

Deckungsausschlüsse in den Allgemeinen Haftpflicht-Versicherungsbedingungen für Motorwagen

D I S S E R T A T I O N

der Hochschule St. Gallen

für Wirtschafts-, Rechts- und Sozialwissenschaften
zur Erlangung der Würde eines
Doktors der Rechtswissenschaft

vorgelegt von

ROLAND GEIGER

von Oberegg (Appenzell Innerrhoden) und Gossau (St. Gallen)

Genehmigt auf Antrag

der Herren Professoren

Dr. Alfred Koller und Dr. Pierre Widmer

Dissertation Nr. 1302

Inhaltsverzeichnis

Seite

0. EINLEITUNG	17
01. Problemstellung	17
02. Eingrenzung des Themas	17
021. Deckungsausschlüsse	17
022. Allgemeine Versicherungsbedingungen	19
023. AVB der Haftpflichtversicherung für Motorwagen	20
03. Aufbau der Arbeit	21
I. GRUNDLAGEN	22
II. Haftpflicht	22
12. Haftpflichtversicherung	22
13. Haftpflicht und Deckung	23
14. Arten von Deckungsausschlüssen	25
141. Deckungsausschlüsse ohne Aussenwirkung	25
142. Deckungsausschlüsse mit Aussenwirkung	26
143. Bedeutung des Unterschieds	27
15. Deckung der Haftpflicht bei Schäden durch Motorwagen	29
16. Haftpflichtversicherung für Motorwagen	32
161. Vertragsparteien und Hauptleistungen	32
161.1. Vertragsparteien im einzelnen	33
161.11. Versicherer	33
161.12. Versicherungsnehmer	34
161.2. Leistungsanspruch im einzelnen	35
161.21. Befreiungsanspruch	36
161.22. Zahlungsanspruch	36
161.23. Rechtsschutzanspruch	38

162. Vertragsfreiheit mit Einschränkungen	39
163. Allgemeine Versicherungsbedingungen	43
163.1. Umschreibung der Leistungen	43
163.2. Vereinheitlichung	46
163.3. Auslegungsgrundsätze	47
163.31. Im allgemeinen	47
163.32. Unklarheitenregel	46
17. Umfrage bei den Versicherungsgesellschaften	48
171. Ziele	48
172. Vorgehen	49
173. Behandlung der Informationen	49
174. Ergebnis der Umfrage	50
2. DECKUNGSAUSSCHLUESSE	52
21. <u>Ueberblick</u>	52
22. <u>Deckungsausschlüsse mit Aussenwirkung</u>	53
221. <u>Ansprüche des Halters</u>	53
221.1. Wortlaut der Allgemeinen Versicherungs- bedingungen	53
221.2. Allgemeines	53
221.3. Sinn und Zweck der Ausschlussklausel	56
221.31. Kollusionsgefahr	57
221.32. Keine Selbstkonkurrenzierung	60
221.33. Kein Versicherungsobligatorium für Schäden des Halters	61
221.34. Verknüpfung der Anspruchsberechtigung	62
221.35. Ergebnis	63
221.4. Elemente der Ausschlussklausel	64
221.41. Halter	64

221.411. Begriff des Halters	64
221.412. Mithalterschaft	67
221.42. Ansprüche	69
221.421. Ueberblick	69
221.422. Wörtliche Auslegung	70
221.423. Ausdehnende Auslegung	71
221.424. Auslegung gegen den Wortlaut	72
221.425. Ergebnis	74
221.5. Ausschlussklausel der "Altstadt"	74
221.6. Freiwilliger Verzicht der Versicherer auf die Anrufung der Ausschlussklausel	76
221.7. Vorgeschlagene Fassung der Ausschlussklausel	76
 222. <u>Ansprüche der Verwandten</u>	 77
222.1. Wortlaut der Allgemeinen Versicherungs- bedingungen	77
222.2. Allgemeines	78
222.3. Sinn und Zweck der Verwandtenausschlussklausel	79
222.31. Entwicklung der Verwandtenausschluss- klausel	79
222.311. Vor 1931	80
222.312. 1931 bis 1932	80
222.313. 1933 (MFG) bis 1962	81
222.314. 1963 (SVG) bis 1975	82
222.315. 1976 (SVG-Revision) bis heute	82
222.316. Zusammenfassung	83
222.32. Begründung der Verwandtenausschluss- klausel	83
222.321. Kollusionsgefahr	84
222.322. Gefahr von Prämien erhöhungen	86
222.323. Streitvermeidung	90
222.324. Ohne Versicherung keine Schadenersatz- ansprüche gegen Mitglieder der wirt- schaftlichen Einheit Familie	92
222.325. Verweis auf angrenzende Staaten	95

222.326. Hergebrachte Praxis	96
222.327. Vorsichtige Fahrweise	96
222.328. Ergebnis	97
222.4. Elemente der Verwandtenausschlussklausel	100
222.41. Sachschaden	100
222.42. Ehegatte des Halters	100
222.43. Verwandte in auf- und absteigender Linie des Halters	104
222.44. Mit dem Halter im gemeinsamen Haushalt lebende Geschwister	106
222.45. Ausschlussklausel der "Altstadt"	109
222.5. Einzelfragen	110
222.51. Juristische Person als Halterin	110
222.52. Mithalterschaft	112
222.6. Schadenpraxis	113
222.7. Vorgeschlagene Fassung der Ausschlussklausel	115
 223. <u>Ansprüche aus Sachschäden, für die der Halter nicht gemäss Strassenverkehrsgesetz haftet</u>	 116
 223.1. Wortlaut der Allgemeinen Versicherungs- bedingungen	 116
223.2. Allgemeines	116
223.3. Sinn und Zweck der Ausschlussklausel	117
223.4. Elemente der Ausschlussklausel	118
223.41. Versicherte Fahrzeuge und daran angebrachte Sachen	118
223.42. Beförderte Sachen	121
223.5. Frühere Ausschlussklausel der "Altstadt"	123
223.6. Ausschlussklausel der "Neuchâteloise"	124
223.7. Vorgeschlagene Fassung der Ausschlussklausel	125

224. <u>Ansprüche aus Unfällen bei Rennen</u>	126
224.1. Wortlaut der Allgemeinen Versicherungsbedingungen	126
224.2. Allgemeines	126
224.3. Sinn und Zweck der Ausschlussklausel	127
224.4. Elemente der Ausschlussklausel	128
224.41. Rennen	128
224.42. Vorwort "bei"	132
224.43. Trainingsfahrten	133
224.44. Formulierung "Rennen, Railies und ähnliche Wettfahrten"	134
224.45. Rennen in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein	136
224.451. Obligatorische Rennversicherung besteht	136
224.452. Freiwillige Rennversicherung besteht	136
224.453. Obligatorische Rennversicherung besteht nicht	137
224.454. Freiwillige Rennversicherung besteht nicht	139
224.455. Zusammenfassung	140
224.46. Rennen ausserhalb der Schweiz und des Fürstentums Liechtenstein	140
224.461. Anwendbares Recht	140
224.462. Ausländisches Recht anwendbar	143
224.462.1. Mit ausländischem Versicherungsobligatorium	143
224.462.2. Ohne ausländisches Versicherungsobligatorium	145
224.463. Schweizerisches Recht anwendbar	145
224.464. Zusammenfassung	145
224.465. Ansprüche "ausländischer Geschädigter aus Unfällen im Ausland"	146
224.5. Vorgeschlagene Fassung der Ausschlussklausel	147

225. <u>Ansprüche aus Schäden, für die nach der Kernenergiegesetzgebung gehaftet wird</u>	148
225.1. Wortlaut der Allgemeinen Versicherungsbedingungen	148
225.2. Allgemeines	148
225.3. Sinn und Zweck der Ausschlussklausel	148
225.4. Schäden, für die nach der Kernenergiegesetzgebung gehaftet wird	151
225.5. Schäden, für die nicht nach der Kernenergiegesetzgebung gehaftet wird	152
225.6. Vorgeschlagene Fassung der Ausschlussklausel	153
23. <u>Deckungsausschlüsse ohne Aussenwirkung</u>	154
231. <u>Fahrten ohne gültigen Führerausweis oder ohne die vorgeschriebene Begleitung</u>	154
231.1. Wortlaut der Allgemeinen Versicherungsbedingungen	154
231.2. Allgemeines	155
231.3. Sinn und Zweck der Ausschlussklausel	156
231.4. Elemente der Ausschlussklausel	158
231.41. Führer/Lenker	158
231.411. Begriff des Führers/Lenkens	158
231.412. Grenzfälle	159
231.412.1. Ins Lenkrad greifen	160
231.412.2. Lenken ohne Fahrtabsicht	162
231.412.3. Lenken von abgeschleppten Motorfahrzeugen	162
231.42. Führerausweis	163
231.421. Allgemeines	163
231.422. Oertlicher Geltungsbereich der Vorschriften über den Führerausweis	164
231.423. Eidgenössischer Führerausweis	165
231.424. Militärischer Führerausweis	166

231.425. Ausländischer Führerausweis	167
231.425.1. Allgemeines	167
231.425.2. Voraussetzungen der Anerkennung	168
231.425.21. Motorfahrzeugführer aus dem Ausland	169
231.425.22. Jahresfrist	170
231.425.23. Gültiger ausländischer Führerausweis, keine Umgehung und Mindestalter nach schweizerischem Recht	171
231.425.3. Deckung trotz fehlender Anerkennung	172
231.425.31. Motorfahrzeugführer aus dem Ausland	172
231.425.32. Jahresfrist	173
231.426. Internationaler Führerausweis	175
231.427. Fahren trotz Führerausweisentzuges	175
231.428. Lernfahrausweis	176
231.428.1. Im allgemeinen	176
231.428.2. Befristung	179
231.428.3. Bei Bewerbern um den Führerausweis der früheren Kategorie D 1	181
231.429. Ausschlussklauseln der "National" und der "Union Suisse"	184
231.43. Begleitung	185
231.431. Allgemeines	185
231.432. Vorgeschriebene Begleitung	187
231.432.1. Begleiter	188
231.432.2. Vollendetes 23. Altersjahr	190
231.432.3. Dreijähriger Führerausweisbesitz	191
231.432.4. Qualifizierte Begleiter	192
231.433. Deckung trotz fehlender vorgeschriebener Begleitung	193
231.434. Nicht vorgeschriebene Begleitung	196

231.44. Mängel erkennbar	196
231.441. Allgemeines	196
231.442. Fehlender Ausweis	197
231.443. Fehlende Begleitung	201
231.444. Ausschlussklausel der übrigen Gesellschaften	202
231.444.1. Ueberlassen des Fahrzeuges	202
231.444.2. Unterschiedlicher Deckungsumfang	203
231.445. Schadenpraxis	205
231.5. Vorgeschlagene Fassung der Ausschlussklausel	205
 232. Strolchenfahrten	 207
232.1. Wortlaut der Allgemeinen Versicherungsbedingungen	207
232.2. Allgemeines	207
232.3. Sinn und Zweck der Ausschlussklausel	210
232.4. Elemente der Ausschlussklausel	211
232.41. Klausel "Haftpflicht der Strolchenfahrer"	211
232.411. Entwendung	211
232.412. Einzelfragen	215
232.412.1. Verschulden	215
232.412.2. Zweitentwendung	217
232.412.3. Entwendung durch den Halter/Eigentümer	217
232.412.31. Entwendung durch den Halter als Eigentümer	218
232.412.32. Entwendung durch den Halter als Nichteigentümer	219
232.412.33. Entwendung durch den Eigentümer als Nichthalter	219
232.412.4. Wegnahme in fremdem Interesse	221

232.412.41. Wegnahme im Interesse des Halters	222
232.412.42. Wegnahme im Interesse eines Dritten	223
232.412.43. Wegnahme im Interesse der Oeffentlichkeit	224
232.412.44. Zusammenfassung	225
232.413. Entwendung erkennbar	226
232.42. Klausel "Ansprüche der Strolchenfahrer"	228
232.5. Vorgeschlagene Fassung der Ausschlussklausel	231
 233. <u>Fahrten ohne Ermächtigung</u>	 232
233.1. Wortlaut der Allgemeinen Versicherungs- bedingungen	232
233.2. Allgemeines	232
233.3. Sinn und Zweck der Ausschlussklausel	233
233.4. Elemente der Ausschlussklausel	234
233.41. Anvertraut	234
233.42. Fahrten	236
233.43. Nicht ermächtigt	237
233.44. Einzelfragen	238
233.441. Form des Verschuldens	238
233.442. Uebergabe des anvertrauten Fahrzeuges an Dritte	239
233.442.1. Deckung des Weitergebenden	240
233.442.2. Deckung des Dritten	241
233.443. Fahrt ohne Ermächtigung in fremdem Interesse	242
233.5. Vorgeschlagene Fassung der Ausschlussklausel	243
 234. <u>Fahrten ohne behördliche Bewilligung</u>	 244
234.1. Wortlaut der Allgemeinen Versicherungs- bedingungen	244

234.2. Allgemeines	244
234.3. Sinn und Zweck der Ausschlussklausel	244
234.4. Elemente der Ausschlussklausel	245
234.41. Fahrten	245
234.42. Behördliche Bewilligung	246
234.421. Bewilligungspflichtige Fahrten	246
234.422. Fehlen der behördlichen Bewilligung	250
234.422.1. Sonntags- und Nachtfahr- verbot	250
234.422.2. Traktor mit breitem Rechen	252
234.422.3. Ergebnis	253
234.423. Nicht bewilligungsfähige Fahrten	254
234.424. Missachten von Auflagen in der Bewilligung	256
234.5. Vorgeschlagene Fassung der Ausschlussklausel	258
 235. <u>Beförderung gefährlicher Ladungen</u>	 259
235.1. Wortlaut der Allgemeinen Versicherungs- bedingungen	259
235.2. Allgemeines	259
235.3. Sinn und Zweck der Ausschlussklausel	259
235.4. Elemente der Ausschlussklausel	261
235.41. Gefährliche Ladungen im Sinne der schweizerischen Strassenverkehrs- gesetzgebung	261
235.42. Beförderung	263
235.5. Einzelfragen	264
235.51. Kausalzusammenhang	264
235.52. Ausbildung der Fahrzeugführer	264
235.6. Vorgeschlagene Fassung der Ausschlussklausel	266

236. <u>Gewerbsmässige Personentransporte und gewerbs-</u> <u>mässige Fahrzeugvermietung</u>	267
236.1. Wortlaut der Allgemeinen Versicherungs-	
bedingungen	267
236.2. Allgemeines	267
236.3. Sinn und Zweck der Ausschlussklausel	268
236.4. Elemente der Ausschlussklausel	268
236.41. Gewerbsmässige Personentransporte	268
236.42. Gewerbsmässige Fahrzeugvermietung	271
236.43. Fahrzeug	275
236.5. Vorgeschlagene Fassung der Ausschlussklausel	275
 237. <u>Entgeltliche Warenbeförderung</u>	 276
 Zusammenfassung	 278
Literaturverzeichnis	284
Abbildungsverzeichnis	289
Abkürzungsverzeichnis	291
Verzeichnis der aktuellen Allgemeinen Versicherungs-	
bedingungen	297
Anhang	299