

Veröffentlichungen des Instituts für  
Versicherungswissenschaft der Universität Mannheim  
Band 70

Begründet von Prof. Dr. Hans Meltzer, fortgeführt von  
Prof. Dr. Dieter Farny sowie Prof. Dr. Elmar Helten und  
Prof. Dr. Egon Lorenz

Herausgegeben von Prof. Dr. Peter Albrecht,  
Prof. Dr. Hans-Jochen Bartels und Prof. Dr. Oliver Brand, LL.M.

# Prinzipien der Auslegung von Allgemeinen Versicherungsbedingungen

Dr. Steffen Diring



# Inhaltsverzeichnis

|   |            |
|---|------------|
| <b>Abkürzungsverzeichnis.....</b>                                       | <b>XIX</b> |
| <b>A. Einleitung .....</b>  | <b>1</b>   |
| <b>B. Das Wesen der Allgemeinen Versicherungsbedingungen.....</b>       | <b>5</b>   |
| I.    Der Begriff der Allgemeinen Versicherungsbedingungen .....        | 5          |
| 1. Die Definition der Allgemeinen Versicherungsbedingungen.....         | 5          |
| 2. Arten Allgemeiner Versicherungsbedingungen.....                      | 8          |
| a) AVB im engeren Sinne .....   | 8          |
| b) Tarife und Tarifbestimmungen .....                                   | 8          |
| c) Antragsformulare.....  | 9          |
| d) Zusatz- oder Sonderbedingungen.....                                  | 10         |
| e) Klauseln.....  | 10         |
| f) Maklerbedingungen.....   | 11         |
| g) Satzung.....   | 11         |
| h) Geschäftsplanmäßige Erklärungen .....                                | 12         |
| 3. Die Abgrenzung zu den Besonderen Versicherungs-<br>bedingungen ..... | 12         |
| II.   Die Rechtsnatur Allgemeiner Versicherungsbedingungen.....         | 14         |
| 1. Normentheorie bzw. Rechtsquellenlehre .....                          | 16         |
| a) Verbandsautonomie als originäre Rechtsetzungsbefugnis.....           | 18         |
| b) Rechtsetzungsbefugnis kraft Privatautonomie .....                    | 18         |
| c) Rechtsetzungsbefugnis kraft Gewohnheitsrecht.....                    | 19         |
| 2. Vertragstheorie.....   | 19         |
| 3. Fazit .....  | 19         |

|      |  |    |
|------|--|----|
| III. | Die Geschichte der Allgemeinen Versicherungsbedingungen .....              | 23 |
| 1.   | Historische Entwicklung .....  | 23 |
| 2.   | AVB als Grundlage für die Entwicklung des VVG .....                        | 25 |
| 3.   | Der Wandel von der Vorabgenehmigung zur Missstands-<br>aufsicht.....       | 28 |
| IV.  | Die Funktionen Allgemeiner Versicherungsbedingungen .....                  | 31 |
| 1.   | Rationalisierungsfunktion.....   | 32 |
| 2.   | Rechtsfortbildung, Modernisierung und Ergänzung des<br>Gesetzesrechts..... | 33 |
| 3.   | Transparenzfunktion.....   | 34 |
| 4.   | Risikoabwälzung.....   | 35 |
| 5.   | Produktgestaltung.....   | 39 |
| V.   | Besonderheiten gegenüber Allgemeinen Geschäfts-<br>bedingungen.....        | 39 |
| 1.   | Alter .....  | 39 |
| 2.   | Die Existenz der AVB wird vom Gesetz vorausgesetzt .....                   | 40 |
| 3.   | Die produktgestaltende Funktion der AVB.....                               | 41 |
| 4.   | Die Einbeziehung von AVB in den Vertrag .....                              | 42 |
| a)   | Privilegierung nach dem früheren § 23 Abs. 3 AGBG.....                     | 43 |
| b)   | Privilegierung nach § 5a VVG a. F.....                                     | 44 |
| c)   | Einbeziehung nach neuem Recht .....  | 46 |
| 5.   | Staatsaufsicht .....   | 47 |
| 6.   | Zwingende und halbzwingende Vorschriften des VVG .....                     | 48 |
| 7.   | Mindestbestandteile von Allgemeinen Versicherungs-<br>bedingungen.....     | 49 |
| 8.   | Sonderstellung in der Wettbewerbsordnung .....                             | 49 |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>C. Die Entwicklung der Auslegung in Rechtsprechung und Literatur.....</b>                                    | <b>53</b> |
| I. Einleitung.....  | 53        |
| 1. Überblick.....   | 53        |
| 2. Die juristische Auslegung.....   | 56        |
| a) Gesetzliche contra rechtsgeschäftliche Auslegung.....  | 56        |
| b) Die Auslegungsmethoden im Einzelnen .....  | 57        |
| II. Die Auslegung von AVB durch das Reichsoberhandelsgericht und das Reichsgericht (RG).....                    | 59        |
| 1. Die Auslegung von AVB durch das Reichsoberhandelsgericht ...   | 59        |
| 2. Die Auslegung von AVB durch das RG .....   | 59        |
| a) Die „individualvertragsähnliche“ Auslegung.....  | 59        |
| aa) Die Rechtsprechung des RG.....  | 59        |
| bb) Die Ansicht der Literatur.....  | 60        |
| b) Die „gesetzesähnliche“ Auslegung .....   | 61        |
| III. Die gesetzesähnliche Auslegung durch den Obersten Gerichtshof (OGH).....                                   | 64        |
| IV. Die gesetzesähnliche Auslegung durch den Bundesgerichtshof (BGH) .....                                      | 64        |
| 1. Die Rechtsprechung des BGH .....   | 64        |
| 2. Die Ansichten in der Literatur .....   | 66        |
| V. Der Grundsatz der objektiven Auslegung nach dem Verständnis des durchschnittlichen Versicherungsnehmers..... | 70        |
| 1. Die Ansichten in der Rechtsprechung des BGH und in der Literatur .....                                       | 70        |
| a) Die Rechtsprechung des BGH .....   | 70        |
| b) Die abweichenden Ansichten in Rechtsprechung und Literatur ..  | 74        |

|   |     |
|---|-----|
| VI. Die objektive Auslegung von AVB nach dem Verständnis des durchschnittlichen Versicherungsnehmers im Detail..... | 77  |
| 1. Die „vertragliche“ Auslegung als Ausgangspunkt der Auslegung .....   | 77  |
| a) Die Auslegungsgrundsätze der §§ 133, 157 BGB .....   | 77  |
| b) Die Anwendbarkeit der §§ 133, 157 BGB auf die Auslegung von AVB .....  | 81  |
| 2. Der Allgemeine Sprachgebrauch als Ausgangspunkt der Auslegung .....  | 83  |
| 3. Der Standpunkt des durchschnittlichen Versicherungsnehmers...  | 85  |
| a) Grundsatz .....  | 85  |
| b) Zuwendung zu einer rein am Wortlaut orientierten Auslegung .....   | 87  |
| c) Der Verständnishorizont des durchschnittliche Versicherungsnehmers.....  | 90  |
| aa) Die Berücksichtigung von Vorkenntnissen bzw. Sonderwissen .....   | 91  |
| bb) Die Berücksichtigung von Verkehrssitten und Handelsbräuchen.....  | 91  |
| cc) Der Vorrang der Individualabrede.....   | 92  |
| dd) Das übereinstimmende Verständnis über den Sinn einer Klausel .....  | 94  |
| ee) Die Auslegung von Versicherungsverträgen unter Einbeziehung von AVB („zweistufige“ Auslegung) .....             | 95  |
| ff) Der Auslegungsmaßstab bei der Fremdversicherung.....  | 96  |
| 4. Sinn und Zweck der Klausel als Auslegungskriterium .....   | 96  |
| 5. Die Berücksichtigung der systematischen Stellung der Klausel im Bedingungswerk.....                              | 100 |

|  |            |
|--|------------|
| <b>D. Würdigung und Fazit zur Auslegung von AVB.....</b>   | <b>102</b> |
| I.    Abgrenzung und Berührungspunkte zwischen der<br>„gesetz(esähn)lichen“ Auslegung und der Auslegung nach dem<br>Verständnis des durchschnittlichen Versicherungsnehmers..... | 102        |
| 1. Das Grundprinzip .....  | 102        |
| 2. Die Abgrenzung zwischen der gesetzesähnlichen Auslegung<br>und der Auslegung nach dem Verständnis eines durchschnitt-<br>lichen Versicherungsnehmers.....                     | 103        |
| II.   Zur objektiven Auslegung von AVB an sich .....   | 104        |
| III.  Zum Vorzug der Auslegung nach dem Verständnis eines<br>durchschnittlichen Versicherungsnehmers gegenüber einer<br>gesetzesähnlichen Auslegung.....                         | 112        |
| IV.  Zur Figur des durchschnittlichen Versicherungsnehmers .....   | 116        |
| 1. Die Anwendbarkeit juristischer Methoden .....   | 117        |
| 2. Die Verwendung juristischer Begriffe .....  | 118        |
| 3. Der gerichtliche Festlegung des Verständnishorizonts eines<br>durchschnittlichen Versicherungsnehmers .....   | 121        |
| 4. Stellungnahme.....  | 123        |
| <b>E. Einzelfragen und Problemstände im Rahmen der Auslegung<br/>von AVB .....</b>   | <b>125</b> |
| I.    Die Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte .....   | 125        |
| 1. Die Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte im Rahmen<br>der gesetzesähnlichen Auslegung .....   | 125        |
| a) Die Rechtsprechung des RG .....   | 126        |
| b) Die Rechtsprechung des BGH .....  | 126        |
| 2. Die Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte im Rahmen<br>der Auslegung nach dem Verständnis des durchschnittlichen<br>Versicherungsnehmers .....                           | 128        |

|  |     |
|--|-----|
| 3. Die Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte bei der Auslegung von Gesetzen und Individualabreden.....                                    | 129 |
| a) Rechtslage bei Gesetzen .....   | 129 |
| b) Rechtslage bei Individualabreden .....  | 130 |
| 4. Zur Problematik bei der Auslegung von AVB im Einzelnen .....  | 131 |
| a) Für den Versicherungsnehmer nachteilige Entstehungsgeschichte.....  | 131 |
| b) Für den Versicherungsnehmer günstige Entstehungsgeschichte.....   | 132 |
| aa) Die Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte im Wege der ergänzenden Vertragsauslegung.....  | 136 |
| bb) Die Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte über die Unklarheitenregel .....  | 140 |
| cc) Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte über die Wertung des Grundsatzes falsa demonstratio non nocet und die Privatautonomie .....     | 142 |
| c) Die Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte bei aufsichtsbehördlich genehmigten Allgemeinen Versicherungsbedingungen.....                | 143 |
| 5. Würdigung und Fazit.....  | 144 |
| a) Zur Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte bei der Auslegung von AVB durch das Schrifttum.....  | 144 |
| aa) Zur Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte über die ergänzende Vertragsauslegung .....   | 144 |
| bb) Zur Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte im Rahmen der Unklarheitenregel.....  | 147 |
| cc) Zur Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte über die Wertung des Grundsatzes falsa demonstratio non nocet und die Privatautonomie ..... | 149 |
| b) Zur Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte überhaupt .  | 151 |
| aa) Allgemeines .....  | 151 |

|     |   |     |
|-----|---|-----|
| bb) | Die Parallele zur Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte im Rahmen der Auslegung von (Individual-)Erklärungen an die Allgemeinheit..... | 154 |
| cc) | Der Vergleich mit der Auslegung von Individual erklärungen .....  | 155 |
| c)  | Denkbarer Ansatz über den Grundsatz des „Venire contra factum proprium“ .....   | 155 |
| aa) | Die Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte zugunsten des Versicherungsnehmers .....   | 158 |
| (a) | Verwendung eigener AVB des Versicherers .....   | 158 |
| (b) | Verwendung fremder AVB durch den Versicherer.....   | 159 |
| bb) | Die Berücksichtigung der Entstehungsgeschichte zu Lasten des Versicherungsnehmers.....  | 159 |
| II. | Die Auslegung von juristischen Begriffen in AVB.....  | 160 |
| 1.  | Die Elemente des Auslegungsvorgangs.....  | 161 |
| a)  | Der juristisch-technische Sprachgebrauch .....  | 161 |
| b)  | Die Ermittlung des allgemeinen Sprachgebrauchs .....  | 162 |
| 2.  | Die erdenklichen Fallgestaltungen.....  | 162 |
| a)  | Das Fehlen eines allgemeinen Sprachgebrauchs .....  | 163 |
| b)  | Die Übereinstimmung von allgemeinem und juristisch-technischem Sprachgebrauch.....  | 163 |
| c)  | Das Auseinanderfallen von juristisch-technischem und allgemeinem Sprachgebrauch .....   | 163 |
| aa) | Die Rechtsprechung des RG zur Auslegung von juristischen Begriffen in AVB.....  | 163 |
| bb) | Die Rechtsprechung des BGH zur Auslegung von juristischen Begriffen in AVB.....   | 164 |
| cc) | Die Ansichten in der Literatur.....   | 168 |
| 3.  | Fazit .....   | 172 |



|   |     |
|---|-----|
| 4. Die Auslegung von Gesetzesbegriffen in AVB .....   | 174 |
| III. Die Berücksichtigung von Fachwissenschaftlichen<br>Bedeutungen .....                                     | 177 |
| IV. Die Auslegung von Risikobegrenzungen und -ausschlüssen<br>in AVB.....                                     | 179 |
| 1. Die Entwicklung in der Rechtsprechung .....  | 180 |
| 2. Die Ansicht der Literatur zur teleologischen Auslegung .....   | 182 |
| 3. Die aktuelle Entwicklung in der Rechtsprechung.....  | 183 |
| 4. Fazit .....  | 184 |
| a) Zur Anwendbarkeit der teleologischen Reduktion.....  | 184 |
| b) Zum Restriktionsprinzip an sich .....  | 185 |
| V. Die Auslegung von AVB unter Berücksichtigung ihres<br>Regelungszwecks .....                                | 186 |
| VI. Die Berücksichtigung anderer Bedingungswerke desselben<br>Versicherers .....                              | 188 |
| VII. Die Berücksichtigung von Bedingungswerken anderer<br>Versicherungszweige .....                           | 189 |
| VIII. Die Auslegung von AVB nach versicherungswirtschaftlichen<br>Gegebenheiten, Regeln und Grundsätzen ..... | 191 |
| IX. Deckungslücken .....  | 195 |
| X. Die Industrieversicherung .....  | 197 |
| XI. Besonderheiten im Verbandsprozess .....   | 197 |
| XII. Weitere Auslegungsregeln.....  | 199 |
| 1. Kein Leerlaufen des Versicherungsschutzes.....   | 199 |
| 2. Einschränkung des versicherungsrechtlichen Bereicherungs-<br>verbots.....                                  | 199 |
| 3. Die Berücksichtigung von Geschäftsplanmäßigen Erklärungen  | 200 |

|  |            |
|--|------------|
| 4. Die Berücksichtigung von Erläuterungen an die bzw. der<br>Aufsichtsbehörde..... | 200        |
| XIII. Die Revisibilität der Auslegung.....   | 201        |
| 1. AVB inländischer Versicherer.....   | 202        |
| 2. AVB ausländischer Versicherer .....   | 203        |
| <b>F. Zusammenfassung der wesentlichen Ergebnisse.....</b>                         | <b>205</b> |
| <b>Literaturverzeichnis .....</b>  | <b>209</b> |