

JENS GAL

Die Mitversicherung

Jus Privatum

262

Mohr Siebeck

JUS PRIVATUM
Beiträge zum Privatrecht

Band 262



Jens Gal

Die Mitversicherung

Das konsortiale Geschäft in der Versicherungswirtschaft
im Spannungsfeld von Privatautonomie, Regulierung
und Wettbewerb

Mohr Siebeck

Jens Gal, Studium der Rechtswissenschaft an der Goethe-Universität Frankfurt a.M. und der Université Lumière II Lyon; 2008 Promotion; seit 2006 Dozent am Institute for Law and Finance in Frankfurt a.M. und an der Université Lumière II in Lyon; ab 2012 Inhaber einer Juniorprofessur für Europäisches Versicherungsrecht an der Goethe-Universität Frankfurt a.M.; in diesem Zeitraum bis 2021 mehrere Lehrstuhlvertretungen; 2019 Habilitation; seit 2022 Richter am Landgericht Frankfurt a.M.

ISBN 978-3-16-161425-5 / eISBN 978-3-16-161426-2
DOI 10.1628/978-3-16-161426-2

ISSN 0940-9610 / eISSN 2568-8472 (Jus Privatum)

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliographie; detaillierte bibliographische Daten sind über <http://dnb.dnb.de> abrufbar.

© 2022 Mohr Siebeck Tübingen. www.mohrsiebeck.com

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlags unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für die Verbreitung, Vervielfältigung, Übersetzung und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Das Buch wurde von eplene aus der Stempel Garamond gesetzt, von Gulde Druck in Tübingen auf alterungsbeständiges Werkdruckpapier gedruckt und von der Buchbinderei Spinner in Ottersweier gebunden.

Printed in Germany.

Vorwort

Die vorliegende Arbeit wurde im April 2019 fertiggestellt und im November 2019 von der rechtswissenschaftlichen Fakultät der Goethe-Universität in Frankfurt am Main als Habilitationsschrift angenommen. Zwischenzeitlich, da sich die Drucklegung ob der Pandemie und anderweitiger Arbeitsbelastungen stark verzögert hat, ergangene Entscheidungen und veröffentlichte Lehrmeinungen wurden zumindest partiell eingearbeitet.

Mein besonderer Dank gilt meinem verehrten akademischen Lehrer, *Prof. Dr. Manfred Wandt*, an dessen Lehrstuhl ich schon während der Zeit der Erstellung meiner Dissertation als wissenschaftlicher Mitarbeiter beschäftigt war und der auch das Erstgutachten meiner Habilitationsschrift besorgte, die ich neben meiner Tätigkeit als Juniorprofessor für Europäisches Versicherungsrecht (insbesondere Versicherungsaufsichtsrecht) an der Goethe-Universität erstellte. Detailliertere, aber nicht kapitellfüllende Worte des Dankes scheinen hier schal und schmal. Zu Dank verbunden bin ich auch *Prof. Dr. Andreas Cabn* für die sehr zügige Erstellung des Zweitgutachtens und unzählige hilfreiche Hinweise.

Nicht unerwähnt bleiben sollen hier auch die Impulse, die diese Arbeit durch die Einbindung meiner Juniorprofessur in das interdisziplinäre International Center for Insurance Regulation (ICIR) erfahren hat. Meine beständige Zusammenarbeit mit Wissenschaftlern des Fachbereiches Wirtschaftswissenschaften – wohl gemerkt als einziger Rechtswissenschaftler – erschien zwar gelegentlich, und dies wohl nicht nur mir, als Bürde, bewirkte aber einen unbezahlbaren interdisziplinären Austausch, der gerade auch in der vorliegenden Arbeit den Blick auf wirtschaftliche Notwendigkeiten schärfte. Obgleich hier zahlreiche Personen des ICIR namentlich hervorgehoben werden sollten, gilt mein besonderer Dank dem Institutsleiter *Prof. Dr. Helmut Gründl*. Ich habe die Zusammenarbeit auf Augenhöhe und mit vielfach unterschiedlicher, aber ergebnisoffener Sichtweise als ausgesprochen gewinnbringend empfunden. Ferner erwähnt werden muss die Dankbarkeit, die ich gegenüber den Stiftern des ICIR empfinde, die zumindest teilweise auch meine Stelle als Juniorprofessor finanziert haben. In diesem Dank mögen sich alle wiederfinden, besonders dahingehend, dass es zu keinem Zeitpunkt auch nur im Ansatz Anstalten gab, inhaltlichen Einfluss auf die Forschung zu nehmen. Namentlich erwähnt werden soll an dieser Stelle aber *Prof. Dr. Wolfram Wrabetz*, der unablässig dafür geworben hat, dass die Goethe-Universität ein solches Forschungszentrum wie das ICIR erhält, und dass dieses insbesondere auch einen Rechtswissenschaftler inkludieren muss. Mein weiterer Dank gilt – gerade auch im

Hinblick auf die Kosten, die mit einer so umfangreichen Arbeit wie der vorliegenden verbunden sind, aber vor allem darüber hinaus für die Bestätigung des praktischen Interesses der vorliegenden Arbeit – dem (Frankfurter) Förderkreis für die Versicherungslehre e. V. für den Frankfurter Preis für Versicherungswissenschaften 2020, der Sozietät Baker McKenzie für die Verleihung des Baker McKenzie-Preises 2020 für die beste wirtschaftsrechtliche Dissertation und Habilitation 2020 und dem Verein zur Förderung der Versicherungswissenschaften in Berlin e. V. für die Verleihung des Berliner Preises 2021. Herausgehoben seien bei den Förderern dieser Preise, wobei mein Dank natürlich allen Beteiligten gilt, im Förderkreis für die Versicherungslehre e. V. *Prof. Dr. Hartmut Nickel-Waninger* und *Dr. Matthias Maneth-Derochers*, bei Baker McKenzie Rechtsanwaltsgesellschaft mbH *Dr. Matthias Scholz, LL.M.* und beim Verein zur Förderung der Versicherungswissenschaften in Berlin e. V. *Anje Mündörfer* und *Jörg Schieferdecker*, wobei ich hier auch *Prof. Dr. Christian Armbrüster* für die Laudatio auf die vorliegende Arbeit danken möchte, deren Lob mich sehr freute.

Mein größter Dank aber gilt meiner Familie. Während meine Frau und ich stets versucht haben, Kindererziehung und Haushaltsarbeit gerecht aufzuteilen, war die Arbeit an der vorliegenden Schrift doch vielfach eine Zumutung, da die gemeinsame Freizeit, wegen unablässiger Nachtschichten, sehr stark unter ihr leiden musste. Für Geduld, Verständnis, Zuneigung und Zuspruch schulde ich mehr als Worte ausdrücken können. Als kleines Zeichen meiner Dankbarkeit sei meiner Frau und meinen beiden Töchtern die vorliegende Arbeit gewidmet, *ab imo pectore*.

Frankfurt am Main, den 13.12.2021

Jens Gal

Inhaltsübersicht

| | |
|---|--------|
| Vorwort | V |
| Inhaltsverzeichnis | IX |
| Abkürzungsverzeichnis | XXXIII |
| | |
| Einleitung | 1 |
| | |
| Teil 1: Begriff, Genesis, Funktion und rechtliche Ausgestaltung der Mitversicherung | 5 |
| A. <i>Genesis der Mitversicherung und anderer Konsortialgeschäfte</i> | 7 |
| B. <i>Entwicklung des Begriffs der Mitversicherung an deren wirtschaftlicher Funktion in Abgrenzung zu anderen Rechtsinstrumenten</i> | 27 |
| C. <i>Erscheinungsformen und rechtliche Ausgestaltung der einzelnen Ebenen der Mitversicherung</i> | 63 |
| D. <i>Resümee</i> | 155 |
| | |
| Teil 2: Vertragliche Konsequenzen im Abschluss und in der Durchführung der Mitversicherung | 157 |
| A. <i>Der Abschluss der Mitversicherungsverträge und der zur Mitversicherung zugehörigen Verträge</i> | 159 |
| B. <i>Zur AGB-rechtlichen Bewertung der (Versicherungs-)Bedingungen in der Mitversicherung</i> | 203 |
| C. <i>Die Durchführung der Mitversicherung i. e. S.</i> | 219 |
| D. <i>Die Durchführung der die Mitversicherung ergänzenden Verträge</i> | 357 |
| E. <i>Resümee</i> | 398 |
| | |
| Teil 3: Die Behandlung der Mitversicherung im Internationalen Privatrecht und im (Internationalen) Zivilprozessrecht | 399 |
| A. <i>Kollisionsrechtliche Behandlung der Mitversicherung</i> | 401 |
| B. <i>(Internationale) Zivilprozessuale Behandlung der Mitversicherung</i> | 472 |

| | |
|--|-----|
| C. <i>Schiedsvereinbarungen und -verfahren im Rahmen der Mitversicherung</i> | 542 |
| D. <i>Resümee</i> | 583 |

| | |
|---|-----|
| Teil 4: Die Behandlung der Mitversicherung in anderen Rechtsgebieten und deren Rückwirkung auf das vertragsrechtliche Konstrukt | 585 |
|---|-----|

| | |
|---|-----|
| A. <i>Die aufsichtsrechtliche Behandlung der Mitversicherung</i> | 587 |
| B. <i>Die kartellrechtliche Bewertung der Mitversicherung</i> | 683 |
| C. <i>Die Behandlung der Mitversicherung in weiteren Rechtsgebieten</i> | 819 |
| D. <i>Resümee</i> | 850 |

| | |
|---------------|-----|
| Summary | 853 |
|---------------|-----|

| | |
|--|-----|
| A. <i>Historical Development, Definition, Delimitation, Function and Concrete Arrangement of Co-Insurance</i> | 855 |
| B. <i>Resulting Consequences for the Formation and Execution of Co-Insurance</i> | 867 |
| C. <i>Challenges of International Private Law, International Civil Procedure Law and Arbitration Posed on Co-Insurance</i> | 886 |
| D. <i>Regulatory Limitations of Co-Insurance under Supervisory, Competition and Tax Law</i> | 906 |
| E. <i>Conclusio</i> | 944 |

| | |
|-----------------------------|------|
| Literaturverzeichnis | 947 |
| Entscheidungsregister | 997 |
| Sachregister | 1015 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|--------|
| Vorwort | V |
| Inhaltsübersicht | VII |
| Abkürzungsverzeichnis | XXXIII |
| | |
| Einleitung | 1 |
| | |
| Teil 1: Begriff, Genesis, Funktion und rechtliche Ausgestaltung der Mitversicherung | 5 |
| | |
| A. <i>Genesis der Mitversicherung und anderer Konsortialgeschäfte</i> | 7 |
| I. Die historische Entwicklung der Mitversicherung | 7 |
| 1. Entstehung der (Mit-)Versicherung im Norditalien des 14. Jahrhunderts | 8 |
| 2. Deutsche Rezeption der (Mit-)Versicherung | 15 |
| 3. Entwicklung der Mitversicherung in England | 16 |
| 4. Zwischenergebnis | 18 |
| II. Der konsortiale Vertrag im Bankgewerbe | 20 |
| III. Konsortiale Geschäfte im Baugewerbe | 23 |
| IV. Zwischenergebnis | 26 |
| | |
| B. <i>Entwicklung des Begriffs der Mitversicherung an deren wirtschaftlicher Funktion in Abgrenzung zu anderen Rechtsinstrumenten</i> | 27 |
| I. Begriff und Erscheinungsformen der Mitversicherung im Spiegel ihrer wirtschaftlichen Funktion | 27 |
| 1. Begriffslegung und Definitionsversuch | 28 |
| 2. Wirtschaftliche Funktion der Mitversicherung | 30 |
| 3. Unterscheidung der Mitversicherung im Einzelfall und der Mitversicherungsgemeinschaften | 34 |
| a) Mitversicherung im Einzelfall | 35 |
| b) Mitversicherungsgemeinschaft | 37 |
| 4. Mitversicherung als Unterfall der Vielfachversicherung und Konsequenzen | 39 |
| a) Interessenidentität | 40 |

| | |
|--|----|
| b) Gefahridentität | 43 |
| c) Temporale und geographische Deckungsidentität | 45 |
| d) Mehrheit von Versicherern | 47 |
| e) Sonderproblem der vorliegenden Betrachtung bei Vereinbarung einer Jahreshöchstkapazität | 47 |
| II. Abgrenzung der Mitversicherung von anderen funktionalen Alternativen der Risikoteilung | 49 |
| 1. Verdeckte Mitversicherung | 49 |
| 2. Nebenversicherung und Exzedenten | 52 |
| 3. Rückversicherung und Retrozession | 54 |
| 4. Versicherungspool | 55 |
| 5. Staatliche Risiko(-mit-)übernahme | 58 |
| 6. ART-Instrumente (insbesondere CAT-Bonds) | 60 |
| III. Zwischenergebnis | 62 |
| C. <i>Erscheinungsformen und rechtliche Ausgestaltung der einzelnen Ebenen der Mitversicherung</i> | 63 |
| I. Qualifikation des Außenverhältnisses zwischen Versicherungsnehmer und Mitversicherer | 65 |
| 1. Abschluss eines einzigen Versicherungsvertrages (Gesamtvertragstheorie) | 66 |
| a) Historische deutsche Auslegung | 66 |
| aa) Abgrenzung zur Nebenversicherung | 66 |
| bb) Teilschuldnerschaft als Indiz | 67 |
| cc) Typische Abschlussmodalitäten und Vertragsdurchführung als Indiz | 69 |
| b) Unionsrechtliche Argumente für eine gesamtvertragliche Auslegung | 75 |
| c) Zwischenergebnis | 79 |
| 2. Abschluss einer Vielzahl rechtlich selbständiger Versicherungsverträge (Einzelvertragstheorie) | 79 |
| a) Allgemeine Theorie des Abschlusses selbständiger Verträge | 79 |
| b) Verknüpfung der Verträge (durch finales Element) | 81 |
| aa) Einheitlichkeit als konstitutives Element | 83 |
| bb) Einheitlichkeit der Policierung | 84 |
| cc) Auslegung am (konkludenten) Willen der Parteien zum Abschluss verbundener oder unverbundener Verträge | 85 |
| (1) Interesse des Versicherungsnehmers | 86 |
| (a) Primärer Wille zur Vermeidung der Unterversicherung | 86 |
| (b) Konstatierte Nachteiligkeit der Annahme unabhängiger Verträge für den Versicherungsnehmer | 87 |
| (c) Zwischenergebnis | 90 |
| (2) Interesse der Mitversicherer | 91 |

| | | |
|-----|--|-----|
| (a) | Vereinbarung einer Teilschuldnerschaft als Indiz eines Willens zur Kontrahierung unabhängiger Verträge | 91 |
| (b) | Wirtschaftliche und aufsichtsrechtliche Unangemessenheit der Annahme verbundener Verträge | 92 |
| (c) | Zwischenergebnis | 95 |
| (3) | Interesse des Führenden | 95 |
| (a) | Allgemeines Interesse des Führenden an der Person der Mitversicherer | 95 |
| (b) | Fehlendes Interesse bei Unkenntnis der Mitversicherer bei Abgabe der Willenserklärung | 96 |
| (c) | Interessenslage bei Abgabe in Kenntnis der Mitversicherer | 97 |
| (d) | Interessenslage hinsichtlich des Potentials der Pflicht zur Durchführung abweichender Mitversicherungsverträge | 99 |
| (e) | Zwischenergebnis | 102 |
| (4) | Zwischenergebnis | 102 |
| dd) | Ergebnis | 103 |
| 3. | Abschließende Stellungnahme | 103 |
| II. | Qualifikation des Innenverhältnisses zwischen den Mitversicherern | 105 |
| 1. | Die Einzelmitversicherung | 106 |
| a) | Fehlendes Schuldverhältnis im Innenverhältnis | 106 |
| b) | Weitere Meinungen zum Bestehen eines Schuldverhältnisses | 108 |
| c) | Vertrag sui generis | 109 |
| d) | Gesellschaft bürgerlichen Rechts | 112 |
| aa) | Argument des fehlenden Gesellschaftsvermögens und der teilschuldnerischen Haftung | 113 |
| (1) | Vorliegen einer Innengesellschaft | 114 |
| (2) | Fehlendes Gesellschaftsvermögen als Indiz gegen die Gründung einer GbR | 115 |
| (3) | Teilschuldnerschaft als Indiz gegen die Gründung einer GbR | 116 |
| (4) | Zwischenergebnis | 116 |
| bb) | Fehlender gemeinsamer Zweck und Zielförderungspflicht | 117 |
| (1) | Fehlender gemeinsamer Zweck | 117 |
| (2) | Fehlende (dauerhafte) Förderung | 119 |
| (3) | Zwischenergebnis | 119 |
| 2. | Die Mitversicherungsgemeinschaft | 120 |
| a) | Kritik an der Theorie der Innen-GbR | 121 |
| aa) | Argument der Praxisunüblichkeit | 122 |
| bb) | (Un-)Angemessenheit der Regeln der GbR | 123 |

| | |
|---|-----|
| (1) Regelungen der GbR als Lösungsansatz für die Theorie der final verknüpften Verträge | 123 |
| (2) Angemessenheit der Regelungen der GbR im Hinblick auf die Flexibilität | 126 |
| b) Annahme eines zusätzlichen Auftragsverhältnisses | 126 |
| 3. Ergebnis | 127 |
| III. Das Führungsverhältnis | 128 |
| 1. Die zur Führung der Mitversicherungsverträge berufene Person | 129 |
| a) Der führende Mitversicherer | 129 |
| b) Die zur Führung berufene Verwaltungsgesellschaft | 131 |
| c) Der führende Versicherungsvermittler | 133 |
| aa) Versicherungsvertreter (insbesondere Assekuradeur) | 133 |
| bb) Versicherungsmakler | 133 |
| cc) Innenverhältnis der Führungsabreden zum Versicherungsvermittler | 135 |
| 2. Die Führungsklausel im Außenverhältnis | 136 |
| a) Die schuldrechtliche Komponente der Führungsabrede im Außenverhältnis | 136 |
| aa) Schuldrechtliche Verpflichtung der (übrigen) Mitversicherer ... | 137 |
| bb) Ergänzende schuldrechtliche Verpflichtungen des Führenden . | 140 |
| (1) Schuldrechtliche Nebenpflichten aus der Führungsklauseln | 140 |
| (2) Abschluss eines eigenen Führungsvertrages zwischen dem Versicherungsnehmer und dem Führenden | 141 |
| (3) Vertrag zur Durchführung der Risikoteilung | 144 |
| b) Die Bevollmächtigungswirkung der Führungsabrede im Außenverhältnis | 146 |
| 3. Die Führungsabrede im Innenverhältnis | 147 |
| a) Abgrenzung des Führungsverhältnisses vom Innenverhältnis | 148 |
| b) Abschluss selbständiger und unabhängiger Führungsverträge | 150 |
| c) Qualifikation der Führungsverträge | 151 |
| 4. Ergebnis | 154 |
| D. <i>Resümee</i> | 155 |

| | |
|---|-----|
| Teil 2: Vertragliche Konsequenzen im Abschluss und in der Durchführung der Mitversicherung | 157 |
|---|-----|

| | |
|---|-----|
| A. <i>Der Abschluss der Mitversicherungsverträge und der zur Mitversicherung zugehörigen Verträge</i> | 159 |
| I. Der Abschluss der Mitversicherungsverträge | 159 |

| | |
|--|------------|
| 1. Bei Risikoteilung durch den Versicherungsnehmer (insbesondere auch im Rahmen eines Maklerkonzepts) | 160 |
| 2. Bei Risikoteilung durch den (prospektiven) Führenden | 163 |
| a) Anforderungen an eine potentielle Platzierungspflicht | 164 |
| b) Probleme bei Erteilung einer Abschlussvollmacht durch die Mitversicherer | 165 |
| c) Problem der hinreichenden Offenlegung einer Mitversicherung ... | 168 |
| 3. Im Rahmen eines Vergabeverfahrens oder Auktionsverfahrens | 170 |
| a) Öffentliches Vergabeverfahren | 171 |
| aa) Anwendungsbereich | 171 |
| bb) Verfahrensarten | 173 |
| cc) Zustandekommen je nach Verfahrensart | 174 |
| (1) Abschlusskonstellationen im (nicht) offenen Verfahren ... | 175 |
| (2) Abschlusskonstellationen im Verhandlungsverfahren | 179 |
| dd) Deckungsspezifische und bewerbenspezifische Besonderheiten beim Vertragsabschluss im Vergabeverfahren . | 180 |
| (1) Vorgabe der Rechtsform des Bewerbers | 180 |
| (2) Verstoß gegen das Prinzip des Geheimwettbewerbs | 183 |
| (3) Ändernde Zuteilung der Risikoquoten | 185 |
| b) Privatrechtliches Auktionsverfahren | 186 |
| 4. Bei einem Abschluss über eine Versicherungsbörse | 187 |
| 5. Die Wirkung der Gesamtpolice auf den Abschluss der Mitversicherungsverträge | 189 |
| a) Policierung durch den Makler | 189 |
| b) Policierung durch den führenden Versicherer | 191 |
| II. Erteilung der Führungsvollmacht | 196 |
| III. Abschluss des Führungsvertrages | 200 |
| IV. Errichtung der Innen-GbR | 201 |
| V. Ergebnis | 202 |
| <i>B. Zur AGB-rechtlichen Bewertung der (Versicherungs-)Bedingungen in der Mitversicherung</i> | <i>203</i> |
| I. Durch den Versicherungsnehmer gestellte Versicherungsbedingungen (insbesondere Maklerbedingungen) | 203 |
| 1. Vorliegen von Allgemeinen Geschäftsbedingungen | 204 |
| 2. Verwendereigenschaft | 204 |
| 3. Individualvereinbarung (insbesondere im Verhältnis zu den Mitversicherern) | 208 |
| II. Durch den Führenden gestellte Versicherungsbedingungen | 211 |
| III. AGB-rechtliche Beurteilung von mitversicherungsvertragsrechtlichen Klauseln im Hinblick auf die Implikation in andere Rechtsgeschäfte im Zusammenhang mit der Mitversicherung | 213 |
| 1. Behandlung expliziter Vertragsausgestaltungen durch den Führenden | 213 |

| | |
|--|-----|
| 2. Behandlung konkludenter und „implizierender“ Vertragsabschlüsse .. | 214 |
| a) Bei Aufsetzung des Mitversicherungsvertrages durch den Führenden | 214 |
| b) Bei Aufsetzung des Mitversicherungsvertrages durch den Versicherungsnehmer | 215 |
| aa) Bei vorhergehendem Abschluss des Mitversicherungsvertrages mit dem Führenden | 215 |
| bb) Bei gleichzeitigem (oder nachfolgendem) Abschluss des Mitversicherungsvertrages mit dem Führenden im Verhältnis zu den anderen Mitversicherungsverträgen | 216 |
| IV. Zwischenergebnis | 217 |
| C. <i>Die Durchführung der Mitversicherung i. e. S.</i> | 219 |
| I. Vorvertragliche Anzeigepflichten | 220 |
| 1. Grundsätzliche Voraussetzungen einer Anzeigepflichtverletzung | 221 |
| 2. Führender mit Abschlussvollmacht | 222 |
| 3. Limitative Rückwirkung der Führungsklausel | 223 |
| 4. Maklerbeteiligung (insbesondere Maklerfragebögen) | 225 |
| a) Grundsätzliche Behandlung der Maklerfragebögen (durch die Rechtsprechung) | 226 |
| b) Zurechnung des Maklerfragen aufgrund eines Vertreterhandelns .. | 228 |
| c) Zurechnung durch Zueigenmachen | 231 |
| d) Zwischenergebnis | 232 |
| 5. Zwischenergebnis | 233 |
| II. (Ausgewählte) Vertragsbeendigende Gestaltungsrechte | 234 |
| 1. Anfechtung des Mitversicherungsvertrages | 234 |
| a) Anfechtungsgrund | 235 |
| b) Ausübung des Anfechtungsrechts | 236 |
| 2. Rücktritt vom Mitversicherungsvertrag | 238 |
| a) Rücktrittsgrund | 239 |
| b) Ausübung des Rücktrittsrechts | 239 |
| 3. Widerruf von Mitversicherungsverträgen | 241 |
| a) Widerrufsgrund | 242 |
| b) Widerrufserklärung und -wirkung | 242 |
| III. Durchführung der Mitversicherung i. e. S. | 243 |
| 1. Gesamt- oder Teilschuldnerschaft | 243 |
| 2. Durchführung der Mitversicherungsverträge unter typisierten Führungsklauseln | 247 |
| a) Anzeigeklausel | 248 |
| aa) Handelsbrauch und Schweigensfall | 249 |
| bb) Klauselbeispiele | 250 |
| cc) Klauselwirkung und Anwendungsbereich | 250 |
| (1) Bevollmächtigungswirkung | 251 |

| | |
|--|-----|
| (2) Anwendungsbereich | 252 |
| (a) Temporaler Anwendungsbereich | 252 |
| (b) Personeller Anwendungsbereich | 253 |
| (c) Sachlicher Anwendungsbereich | 255 |
| b) Anschlussklausel | 257 |
| aa) Klauselbeispiele | 258 |
| bb) Klauselwirkung und Anwendungsbereich | 259 |
| (1) Bevollmächtigungswirkung | 259 |
| (2) Anwendungsbereich | 261 |
| (a) Temporaler Anwendungsbereich | 262 |
| (b) Personeller Anwendungsbereich | 262 |
| (c) Sachlicher Anwendungsbereich | 262 |
| (aa) Die Erfassung zweiseitiger Rechtsgeschäfte und der Schadensregulierung | 263 |
| (bb) Ausweitung auf einseitige Rechtsgeschäfte | 264 |
| (cc) Inkassovollmacht | 265 |
| (dd) Die Wirkung der Beschränkungen von Anschlussklauseln | 266 |
| (e) Fehlende prozessuale Wirkung der Anschlussklausel | 268 |
| c) Prozessführungsklausel | 269 |
| aa) Klauselbeispiele | 269 |
| (1) Passive Prozessführungsklausel | 269 |
| (2) Aktive Prozessführungsklausel | 270 |
| (3) Aktive und passive Prozessführungsklausel | 272 |
| bb) Klauselwirkungen | 273 |
| (1) Pactum de non petendo | 274 |
| (a) Dogmatische Einordnung | 274 |
| (b) Konkrete Rechtswirkungen | 276 |
| (c) Rechtsfolge bei Unterliegen im Prozess gegen den Führenden | 277 |
| (d) Sachlicher Anwendungsbereich | 278 |
| (e) Funktionaler Anwendungsbereich | 279 |
| (f) Personeller Anwendungsbereich | 281 |
| (2) Anerkenntnisvereinbarung | 284 |
| (a) Geltung einer Anerkenntnisklausel aus der Natur der Mitversicherung | 285 |
| (b) Rechtswirkung der Klausel | 286 |
| (aa) Prozessuale Erleichterungen | 286 |
| (bb) Erfasste Titel | 287 |
| (cc) Zeitpunkt des Eintritts der Bindungswirkung | 289 |
| (c) Ausnahmen zur Anerkenntnis | 290 |

| | |
|---|-----|
| (aa) Sachlicher Anwendungsbereich der Ausnahmeklausel | 290 |
| (bb) Ausübungsanforderungen an die Klageerweiterungsobliegenheit | 291 |
| (cc) Recht zur Klageerweiterung als Kehrseite | 293 |
| (d) Bedeutungsgehalt von Anerkenntnisklauseln in gemischt aktiven und passiven Prozessführungsklauseln | 293 |
| (3) Bevollmächtigung des Führenden | 296 |
| (4) Gewillkürte Prozessstandschaft des Führenden | 299 |
| (a) Wirkung einer Prozessstandschaft | 299 |
| (b) Zulässigkeit der gewillkürten aktiven Prozessstandschaft | 301 |
| (c) Zulässigkeit der gewillkürten passiven Prozessstandschaft | 301 |
| (aa) Konkludente Übernahme einer Mitschuld des Führenden für die Teilschulden der Mitversicherer durch Einrichtung einer passiven Prozessstandschaft | 303 |
| (bb) Zulässigkeit der gewillkürten passiven Prozessstandschaft bei fehlender materiellrechtlicher Passivlegitimation des Führenden | 304 |
| (d) Ermittlung des Willens zur Ermächtigung | 306 |
| (e) Umfang der Ermächtigung | 307 |
| d) Die Führungsklausel in der gelayerten Mitversicherung (insbes. Internationale Versicherungsprogramme) | 308 |
| aa) Horizontale Führung | 309 |
| bb) Vertikale Führung | 310 |
| (1) Probleme der passiven Prozessführungsklausel in der Layerdeckung | 311 |
| (a) Pflicht den Führenden auf (gesamten) Anteil zu verklagen | 312 |
| (b) Abweichende Ausgestaltung der passiven Prozessführungsklausel | 314 |
| (c) Klageerweiterungsobliegenheit | 315 |
| (2) Probleme der aktiven (und passiven) Prozessführungsklausel in der Layerdeckung | 317 |
| 3. Haftung des Führenden gegenüber dem Versicherungsnehmer wegen fehlerhafter Führung | 319 |
| a) Vertragliche Haftung auf Verzugsschäden oder wegen Nebenpflichtverletzungen | 319 |
| b) Vertrauenshaftung aus § 179 Abs. 1 BGB | 320 |

| | |
|---|-----|
| 4. Unter- oder Überversicherung in der Mitversicherung | 324 |
| a) Überversicherung in der Mitversicherung | 324 |
| b) Unterversicherung in der Mitversicherung | 328 |
| IV. Vertragsänderung und -verlängerung | 331 |
| 1. Vertragsänderung | 331 |
| 2. Vertragsverlängerung | 334 |
| V. Ausscheiden und -wechselung von Mitversicherern | 335 |
| 1. Kündigung einzelner Mitversicherungsverträge | 335 |
| a) Kündigungsgrund | 335 |
| b) Ausübung des Kündigungsrechts | 338 |
| 2. Wirkung der isolierten Kündigung einzelner Mitversicherungsverträge | 340 |
| 3. Möglichkeit der Auswechslung einzelner Mitversicherer | 341 |
| a) Vorgehensweise zur Einbeziehung | 342 |
| b) Mitwirkungsrechte der Alt-Mitversicherer | 342 |
| c) Abschluss des Führungsvertrages mit einem Neu-Mitversicherer und Einbeziehung in die Mitversicherung | 344 |
| d) Sonderproblem bei Austausch des Führenden | 345 |
| 4. Regulierung von Schäden bei wechselnder personeller Zusammensetzung der Mitversicherer | 349 |
| a) Auswirkungen des Führungswechsels auf die Administration von Alt-Versicherungsfällen | 349 |
| b) Probleme von Aggregierungs- und Allokationsklauseln in der Mitversicherung mit wechselndem Mitversichererbestand... | 353 |
| D. <i>Die Durchführung der die Mitversicherung ergänzenden Verträge</i> | 357 |
| I. Die Durchführung der Führungsverträge | 357 |
| 1. Pflichten des Führenden | 359 |
| a) Vertragsdurchführung des jeweils geführten Mitversicherungsvertrages | 359 |
| b) Konsultationspflichten und Weisungsbefolgungspflicht | 365 |
| c) Auskunft- und Rechenschaftspflichten | 369 |
| d) Herausgabe- und Einsichtsgewährungspflichten | 371 |
| 2. Rechte des Führenden | 373 |
| a) Führungsprovisionsanspruch | 373 |
| b) Aufwendersatzanspruch | 375 |
| c) Anspruch auf Vorschussgewährung | 377 |
| 3. Potentielle Haftung des Führenden | 378 |
| 4. Beendigung des Führungsvertrages | 380 |
| a) Kündigung des Führungsvertrages mit Führungsprovision | 381 |
| aa) Ordentliche Kündigung des Führungsvertrages | 382 |
| bb) Außerordentliche Kündigung des Führungsvertrages | 384 |
| b) Kündigung des Führungsvertrages ohne Führungsprovision | 386 |

| | |
|---|-----|
| 5. Bedürfnis der Anpassung der Führungsverträge an neue aufsichtliche Anforderungen | 387 |
| II. Die Durchführung des Innenverhältnisses in Gestalt der Innen-GbR ... | 388 |
| 1. Rechte und Pflichten der Mitversicherer im Innenverhältnis | 388 |
| 2. Haftung eines Mitversicherers im Innenverhältnis | 393 |
| 3. Beendigung der Innen-GbR bzw. Ausscheiden eines Mitversicherers | 394 |
| E. <i>Resümee</i> | 398 |

Teil 3: Die Behandlung der Mitversicherung im Internationalen Privatrecht und im (Internationalen) Zivilprozessrecht..... 399

| | |
|--|-----|
| A. <i>Kollisionsrechtliche Behandlung der Mitversicherung</i> | 401 |
| I. Die kollisionsrechtliche Beurteilung der Mitversicherungsverträge | 402 |
| 1. Bei Altverträgen | 403 |
| a) Vorliegen eines Altvertrages | 403 |
| b) Bestimmung des einschlägigen Kollisionsregimes | 406 |
| aa) Anwendbares Recht bei Vorliegen eines europäischen Risikos | 407 |
| (1) Konvergenzfälle | 409 |
| (a) Vorliegen eines Konvergenzfalls | 409 |
| (b) Anknüpfung des Konvergenzfalls | 411 |
| (2) Divergenzfälle | 412 |
| (3) Pflichtversicherung | 413 |
| (4) Großrisiken | 413 |
| bb) Anwendbares Recht bei Vorliegen eines außereuropäischen Risikos | 414 |
| cc) Anwendbares Recht bei Vorliegen eines Mitrückversicherungsvertrages | 416 |
| 2. Bei Neuverträgen | 419 |
| a) Die kollisionsrechtliche Behandlung der Mitrückversicherungsverträge | 419 |
| b) Die kollisionsrechtliche Behandlung der Miterstversicherungsverträge über Großrisiken | 421 |
| aa) Vorliegen eines Großrisikos | 422 |
| bb) Rechtswahl (subjektive Anknüpfung) | 424 |
| (1) Rechtswahl bei (normalen) Mitversicherungsverträgen über Großrisiken | 424 |
| (2) Rechtswahl im Bereich der Pflichtversicherungen über Großrisiken | 428 |
| (a) Vorliegen einer Pflichtversicherung | 428 |
| (b) Rechtswahl in einem Forumsstaat ohne Optionsklausel | 431 |

| | |
|--|-----|
| (c) Rechtswahl in einem Forumsstaat mit Optionsklausel | 434 |
| cc) Objektive Anknüpfung | 437 |
| c) Die kollisionsrechtliche Behandlung von Miterstversicherungsverträgen über Massenrisiken | 441 |
| d) Qualifikation der Beziehung der Mitversicherungsverhältnisse zueinander | 444 |
| 3. Zwischenergebnis | 445 |
| II. Kollisionsrechtliche Beurteilung des Innenverhältnisses zwischen den Mitversicherern | 446 |
| 1. Kollisionsrechtliche Anknüpfung bei Bewertung als Innengesellschaft | 446 |
| a) Anwendbares Kollisionsregime | 447 |
| b) Subjektive und objektive Anknüpfung | 450 |
| 2. Kollisionsrechtliche Anknüpfung bei Bewertung als Vertrag sui generis | 453 |
| III. Kollisionsrechtliche Behandlung der Führungsverträge | 453 |
| IV. Die Anknüpfung der Vertretungsmacht des Führenden | 455 |
| 1. Anknüpfung des Außenverhältnisses (Vollmachtsstatut) | 456 |
| a) Das Vollmachtsstatut allgemein | 456 |
| b) Die Anknüpfung der Prozessvollmacht | 458 |
| c) Sachlicher Verweisungsumfang | 459 |
| d) Sonderanknüpfung der Haftung des falsus procurator | 460 |
| 2. Anknüpfung vollmachtsbezogener Fragen an das Vertragsstatut des Grundschuldverhältnisses | 462 |
| V. Die kollisionsrechtliche Behandlung (internationaler) unlauterer Wettbewerbs- oder Kartellverstöße | 462 |
| VI. Die kollisionsrechtliche Anknüpfung der Mitversicherung im Schiedsverfahren | 464 |
| 1. Subjektive Anknüpfung im deutschen Schiedsverfahren | 464 |
| 2. Objektive Anknüpfung im Schiedsverfahren | 469 |
| VII. Ergebnis | 471 |
| <i>B. (Internationale) Zivilprozessuale Behandlung der Mitversicherung</i> | 472 |
| I. Internationales Zuständigkeitsrecht | 472 |
| 1. Anwendbarkeit der EuGVO und anderer Internationaler Zuständigkeitsregeln | 473 |
| 2. Internationale Zuständigkeit für Klagen aus den Mitversicherungsverträgen | 477 |
| a) Möglichkeit der Vereinbarung einer Gerichtsstandsklausel | 477 |
| aa) In Mitrückversicherungsverträgen | 478 |
| (1) Kriterium der Internationalität | 479 |
| (2) Inhaltlich-formelle Anforderungen | 482 |
| (3) Prorogations- und Derogationswirkung | 484 |
| bb) In Miterstversicherungsverträgen | 485 |

| | |
|--|-----|
| (1) Nachträgliche Gerichtsstandsvereinbarung | 486 |
| (2) Prorogative Gerichtsstandsvereinbarung zugunsten des Versicherungsnehmers | 486 |
| (3) Derogative Gerichtsstandsvereinbarung im Hinblick auf den Gerichtsstand am Ort des Schadenseintritts und des Haftpflichtprozesses | 487 |
| (4) Gerichtsstandsvereinbarung mit drittstaatlichen Versicherungsnehmern | 488 |
| (5) Gerichtsstandsvereinbarungen bei Deckung eines Großrisikos | 489 |
| (6) Problem des begrenzten personellen Anwendungsbereichs der Gerichtsstandsklausel | 491 |
| cc) Zwischenergebnis | 494 |
| b) Internationale (gesetzliche) Zuständigkeit für Prozesse mit dem Versicherungsnehmer | 494 |
| aa) Internationale gesetzliche Gerichtsstände bei Aktivprozessen gegen den Versicherungsnehmer | 494 |
| bb) Internationaler gesetzlicher Gerichtsstand bei Klagen gegen den Erstversicherer oder Retrozedenten (bzw. spiegelverkehrt gegen Mitrückversicherer oder Mitretrocessionar) | 495 |
| cc) Internationalitätserfordernis | 497 |
| c) Internationale Zuständigkeit für Klagen gegen den führenden Erstversicherer | 498 |
| d) Internationale Zuständigkeit für Klagen gegen die Mitversicherer .. | 500 |
| aa) Allgemeine alternative internationale Gerichtsstände bei Passivprozessen der Mitversicherer und deren Problem | 500 |
| bb) Internationaler Sondergerichtsstand für Klagen gegen Mitversicherer | 501 |
| (1) Tatsächliche rechtliche Bedeutung | 502 |
| (a) Für Klagen des Versicherungsnehmers (bzw. eines an die Prozessführungsklausel gebundenen Dritten) ... | 502 |
| (b) Für Klagen des Drittgeschädigten und nicht an die Prozessführungsklausel gebundener Drittbegünstigter | 503 |
| (c) Zwischenergebnis | 504 |
| (2) Problem des situativen Moments des Art. 11 Abs. 1 lit. c EuGVO | 504 |
| (3) Problem der Erfassung des bilateral gewillkürten Gerichtsstandes | 506 |
| e) Zwischenergebnis | 507 |
| 3. Internationale Zuständigkeit für Klagen aus den Führungsverträgen | 508 |
| a) Vereinbarung einer Gerichtsstandsklausel für Ansprüche aus den Führungsverträgen | 508 |

| | | |
|-----|---|-----|
| aa) | Merkmal der Internationalität..... | 509 |
| bb) | Erfüllung der formellen Voraussetzungen (insbesondere sachlich-personeller Anwendungsbereich der Gerichtsstandsvereinbarung)..... | 510 |
| b) | Gesetzliche Gerichtsstände für Ansprüche aus den Führungsverträgen..... | 511 |
| 4. | Internationale Zuständigkeit für Klagen aus dem Innenverhältnis | 514 |
| 5. | Ergebnis | 516 |
| II. | (Örtliches) Zuständigkeits- und Prozessrecht in Deutschland | 516 |
| 1. | Wirkung des §215 VVG in der Mitversicherung | 517 |
| 2. | Weitere Gerichtsstände | 519 |
| 3. | Sonderregelung des §216 VVG und des §64 Abs.2 VAG | 520 |
| a) | Normzweck | 521 |
| b) | Anwendungsvoraussetzungen | 523 |
| aa) | Tatbestandsvoraussetzungen des §216 VVG | 524 |
| (1) | Abschluss eines Mitversicherungsvertrages? | 524 |
| (2) | Erfassung von Mischdeckungen | 526 |
| (3) | Inländischer Gerichtsstand | 528 |
| (4) | Persönlicher Anwendungsbereich auf Klägerseite | 530 |
| (5) | Abgrenzung zu §64 Abs.2 VAG | 532 |
| (6) | Zwingender Charakter des §216 VVG | 533 |
| bb) | Tatbestandsvoraussetzungen des §64 Abs.2 VAG..... | 534 |
| c) | Prozessuale Auswirkung | 534 |
| aa) | Person des Prozessstandschafters | 534 |
| (1) | §216 VVG | 535 |
| (a) | Der „bevollmächtigte Unterzeichner“ des an erster Stelle im Versicherungsschein aufgeführten Syndikats | 535 |
| (b) | Der benannte Versicherer | 539 |
| (2) | §64 Abs.2 VAG | 539 |
| bb) | Reichweite der Prozessstandschaft | 540 |
| d) | Zwischenergebnis | 540 |
| C. | <i>Schiedsvereinbarungen und -verfahren im Rahmen der Mitversicherung</i> | 542 |
| I. | Historische Entwicklung und Bedeutung der Schiedsgerichtsbarkeit in der Versicherungswirtschaft | 543 |
| 1. | Sonderfall (Mit-)Rückversicherung | 544 |
| 2. | Die Schiedsgerichtsbarkeit in der (Mit-)Versicherung kaufmännischer Risiken | 552 |
| 3. | Zwischenergebnis | 558 |
| II. | Formwirksamer Abschluss einer Schiedsvereinbarung und Probleme in der Mitversicherung..... | 558 |
| 1. | Abschluss der Schiedsvereinbarung | 559 |
| a) | Begriff und Mindestinhalt | 559 |

| | |
|---|-----|
| b) Zustandekommen und Wirksamkeitsvoraussetzungen | 562 |
| 2. Formvoraussetzungen und AGB-Problematik | 564 |
| a) Formvoraussetzungen bei beid- bzw. allseitiger Unternehmereigenschaft der Mitversicherungsparteien..... | 565 |
| b) Formvoraussetzungen bei Verbrauchereigenschaft des Versicherungsnehmers | 571 |
| c) Heilung eines Formmangels | 573 |
| 3. Erweiterung der Schiedsklausel auf die Führungsverträge und das Innenverhältnis | 574 |
| III. Mitversicherungsspezifische Probleme der Mehrparteienverfahren | 574 |
| 1. Besonderes Bedürfnis einer funktionalen multi-party-arbitration für Mitversicherer | 575 |
| 2. Herausforderungen und Lösungsansätze | 577 |
| a) Abfassung und Stellung der Schiedsklausel | 578 |
| b) Schiedsrichterbestellungsverfahren (und Schiedsverfahren) | 580 |
| D. <i>Resümee</i> | 583 |

| | |
|--|-----|
| Teil 4: Die Behandlung der Mitversicherung in anderen Rechtsgebieten und deren Rückwirkung auf das vertragsrechtliche Konstrukt..... | 585 |
|--|-----|

| | |
|--|-----|
| A. <i>Die aufsichtsrechtliche Behandlung der Mitversicherung</i> | 587 |
| I. Aufsichtsrechtliche Erfassung des Mitversicherers | 588 |
| 1. Deutsche Mitversicherer | 588 |
| 2. Mitversicherung ausländischer Versicherer im Niederlassungsverkehr | 589 |
| 3. Mitversicherung ausländischer Versicherer im Dienstleistungsverkehr | 590 |
| a) Dienstleistungsverkehr von EWR-Versicherern | 590 |
| aa) Allgemeine Lokalisierung des Risikos und Begründung des Dienstleistungsverkehrs | 591 |
| bb) Freistellung von der Aufsicht von EWR-Mitversicherern | 593 |
| (1) Freistellung des Transportversicherungsgeschäfts im Dienstleistungsverkehr | 594 |
| (2) Freistellung der Mitversicherung von Großrisiken im Dienstleistungsverkehr | 595 |
| (a) Beteiligung an einer Mitversicherung im Dienstleistungsverkehr | 595 |
| (b) Deckung eines Großrisikos | 597 |
| (aa) Nach dem Konzept der deutschen Norm freigestellte Mitversicherungsverträge | 598 |

| | | |
|------|---|-----|
| | (bb) Mögliche richtlinienkonforme Reduktion des § 66 Abs. 2 VAG | 599 |
| | (c) Problem: Notwendiger Sitz des führenden Versicherers im Inland? | 602 |
| | (d) Zwischenergebnis | 603 |
| | cc) Korrespondenzversicherung | 604 |
| | dd) Zwischenergebnis | 608 |
| | b) Dienstleistungsverkehr von Drittstaatenversicherern | 609 |
| | aa) Allgemeines zum Dienstleistungsverkehr von Drittstaatenversicherern | 609 |
| | bb) Mögliche Privilegierung der Mitversicherung | 610 |
| | cc) Korrespondenzversicherung | 611 |
| | dd) Zwischenergebnis | 611 |
| II. | Mitversicherungsbezogene quantitative Anforderungen an deutscher Aufsicht unterworfenen Mitversicherer | 613 |
| | 1. Besonderheit bei Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen in der Mitversicherung | 613 |
| | 2. Risikomodule, die eine Berücksichtigung der Mitversicherung erfordern | 617 |
| III. | Mitversicherungsspezifische qualitative Anforderungen an einen deutscher Aufsicht unterworfenen Mitversicherer | 621 |
| | 1. Allgemeine qualitative Anforderungen | 622 |
| | 2. Sonderanforderung an den (deutschen) Führenden nach § 66 Abs. 3 VAG | 628 |
| IV. | Aufsichtsrechtliche Transparenzpflichten im Zusammenhang mit der Mitversicherung | 630 |
| V. | Aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Führungsabrede im Hinblick auf einen deutscher Aufsicht unterworfenen outsourcenden Mitversicherer | 632 |
| | 1. Regulierungsumfeld | 632 |
| | 2. Vereinbarung einer mitversicherungsvertraglichen Führung als Outsourcing | 634 |
| | a) Übliche Führungsklauseln als Outsourcing | 636 |
| | aa) Abschlussvollmachten (gesondert oder in Anschlussklauseln) | 637 |
| | bb) Regulierungsvollmacht in Anschluss- und Prozessführungsklauseln | 639 |
| | cc) Inkassovollmachten | 639 |
| | dd) Sonderproblem: Anzeigeklausel als Outsourcing | 641 |
| | b) Beurteilung als wichtige (und kritische) Auslagerung | 642 |
| | aa) Allgemeine isolierte Bewertung | 643 |
| | (1) Abschluss- und Regulierungsvollmachten | 643 |
| | (2) Inkassovollmacht | 645 |
| | bb) Kumulative Beurteilung | 648 |

| | |
|---|-----|
| c) Beurteilung und Behandlung von Alt-Führungsklauseln | 649 |
| d) Zwischenergebnis | 650 |
| 3. Aufsichtsrechtliche Anforderungen an den ausgliedernden Mitversicherer | 651 |
| a) Die regulatorischen Anforderungen bei Führungsklauseln als normale Ausgliederung | 652 |
| aa) Unternehmensinterne Ausgliederungsleitlinien im Hinblick auf geführte Mitversicherungen | 652 |
| bb) Einzelrisikoanalyse bezüglich des Outsourcings mit Hinblick auch auf den Führenden | 655 |
| cc) Anforderungen an den Führungsvertrag (und die Führungsklausel) | 656 |
| dd) Laufende Überwachung des Führenden und laufendes Reevaluieren der Ausgliederung | 659 |
| ee) Zwischenergebnis | 660 |
| b) Die regulatorischen Anforderungen bei Führungsklauseln als wichtige Ausgliederung | 660 |
| aa) Antrags-, Anzeige- und Berichtspflicht in Bezug auf wichtige Ausgliederungen | 660 |
| bb) Qualifizierte Anforderungen an die Ausgliederungsleitlinien | 662 |
| cc) Qualifizierte Anforderungen an die Auswahl des Führenden.. | 666 |
| dd) Qualifizierte Anforderungen an den Führungsvertrag (mit analoger Bedeutung für alle Führungsverträge). | 667 |
| (1) Schriftlichkeitsanforderung | 668 |
| (2) Regelung der Rechte und Pflichten | 668 |
| (3) Einfügung einer Complianceklausel. | 668 |
| (4) Aufsichtliche Kooperationsklausel | 669 |
| (5) Ad hoc-Warnpflicht. | 669 |
| (6) Anforderungen an die Kündigungsrechte | 670 |
| (a) Kündigungsmöglichkeiten des Führenden | 670 |
| (b) Kündigungsmöglichkeiten des outsourcenden Mitversicherers. | 671 |
| (7) Informations- und Weisungsrechte. | 672 |
| (8) Vertraulichkeitsklausel | 674 |
| (9) Weiterausgliederungsklausel | 674 |
| (10) Zwischenergebnis | 675 |
| ee) Qualifizierte Überwachung und Auditing des Führenden | 676 |
| ff) Ausgliederungsbeauftragter | 677 |
| c) Zwischenergebnis | 679 |
| 4. Zwischenergebnis | 681 |
| VI. Ergebnis. | 681 |

| | | |
|-----|--|-----|
| B. | Die kartellrechtliche Bewertung der Mitversicherung | 683 |
| I. | Historische Entwicklung in der kartellrechtlichen Behandlung der Mitversicherung und gegenwärtige Rechtsquellen | 684 |
| | 1. Genesis des heutigen Versicherungskartellrechts mit Bezug auf die Mitversicherung | 684 |
| | 2. Rechtsquellen des Versicherungskartellrechts mit Bezug auf die Mitversicherung und deren Anwendungsbereiche | 689 |
| | a) Unionsrechtliches Kartellrecht (mit Bezug zur Mitversicherung) .. | 689 |
| | aa) Primärrechtliche Vorschriften | 689 |
| | bb) Sekundärrecht (bzw. Tertiärrecht) | 690 |
| | cc) Soft law-Instrumente und deren Wirkung | 691 |
| | (1) Besonders relevante soft law-Instrumente | 691 |
| | (2) Rechtsnatur und Bindungswirkungen der Leitlinien, Erläuterungen, Bekanntmachungen und Mitteilungen | 692 |
| | (a) Bindung der Kommission an die Leitlinien | 693 |
| | (b) Bindung des Bundeskartellamts | 695 |
| | (c) Bindung der Mitversicherer | 698 |
| | (d) Bindung des Gerichtshofs der Europäischen Union und nationaler Gerichte | 699 |
| | dd) Weitere Rechtserkenntnisquellen | 700 |
| | b) Deutsches Kartellrecht | 700 |
| | c) Anwendungsverhältnis | 701 |
| II. | (Unions-)Kartellrechtliche Behandlung der Mitversicherung nach gegenwärtigem Recht | 702 |
| | 1. Mitversicherung im Einzelfall | 703 |
| | a) Vereinbarungen, Beschlüsse und aufeinander abgestimmte Verhaltensweisen von Unternehmen. | 705 |
| | b) Wettbewerbsbeschränkung oder -neutralität | 707 |
| | aa) Wettbewerbsbeschränkung durch die Mitversicherung im Einzelfall | 709 |
| | bb) Wettbewerbsneutralität der Mitversicherung im Einzelfall | 710 |
| | (1) Kundenwunschorientierte Mitversicherung | 711 |
| | (2) Kartellrechtlicher Gedanke der Arbeitsgemeinschaft in der ad hoc-Mitversicherung | 713 |
| | (a) Mitversicherung als (alleiniges) Mittel zur Schaffung der Wettbewerbsfähigkeit | 713 |
| | (b) Personelle Anforderung an die mangelnde Wettbewerbsfähigkeit der Mitversicherer | 717 |
| | (c) Beschränkung der Mitversichereranzahl aus dem Arbeitsgemeinschaftsgedanken | 718 |
| | (d) Zwischenergebnis | 719 |
| | c) Zwischenstaatlichkeit | 719 |

| | |
|---|-----|
| d) Spürbarkeit | 721 |
| aa) De minimis-Bekanntmachung der Kommission auf die Mitversicherung im Einzelfall | 722 |
| bb) Primärrechtliche Spürbarkeitsprüfung | 726 |
| e) Einzelfreistellung der Mitversicherung im Einzelfall nach Art. 101 Abs. 3 AEUV | 728 |
| aa) Effizienzgewinn | 729 |
| bb) Angemessene Verbraucherbeteiligung | 730 |
| cc) Unerlässlichkeitskriterium | 731 |
| dd) Verbleibender Restwettbewerb | 735 |
| f) Zwischenergebnis | 736 |
| 2. „Mitversicherungsgemeinschaft“ | 737 |
| a) Vereinbarungen, Beschlüsse und aufeinander abgestimmte Verhaltensweisen von Unternehmen. | 737 |
| b) Wettbewerbsbeschränkung oder -neutralität | 738 |
| aa) Wettbewerbsbeschränkung durch die Mitversicherungsgemeinschaft | 738 |
| bb) Wettbewerbsneutralität der Mitversicherungsgemeinschaft auf Grund besonderer Konstellationen | 738 |
| (1) Kundenwunschorientierte Mitversicherung | 738 |
| (a) Kundeninitiierte Mitversicherungsgemeinschaft | 739 |
| (b) Maklerinitiierte Mitversicherungsgemeinschaft | 740 |
| (aa) Die wettbewerbsbeschränkende Wirkung der horizontalen Vereinbarung | 741 |
| (bb) Die wettbewerbsbeschränkende Wirkung der vertikalen Vereinbarung | 743 |
| (2) Kartellrechtlicher Gedanke der Arbeitsgemeinschaft in der Mitversicherungsgemeinschaft | 746 |
| (a) Mitversicherungsgemeinschaft als (alleiniges) Mittel zur Schaffung der Wettbewerbsfähigkeit | 746 |
| (b) Personelle Anforderung an die mangelnde Wettbewerbsfähigkeit der Mitversicherer | 748 |
| (c) Zwischenergebnis | 748 |
| c) Zwischenstaatlichkeit | 749 |
| d) Spürbarkeit | 749 |
| aa) De minimis-Bekanntmachung der Kommission auf die Mitversicherungsgemeinschaft | 749 |
| (1) Marktanteilsschwelle | 750 |
| (a) Sachlich relevanter Markt | 750 |
| (b) Räumliche relevanter Markt | 754 |
| (2) Anwendbarkeit der Bagatellbekanntmachung | 757 |
| bb) Primärrechtliche Spürbarkeitsprüfung | 760 |

| | |
|--|-----|
| e) Einzelfreistellung der Mitversicherungsgemeinschaft nach Art. 101 Abs. 3 AEUV | 762 |
| aa) Effizienzgewinn | 763 |
| bb) Angemessene Verbraucherbeteiligung | 765 |
| cc) Unerlässlichkeitskriterium | 767 |
| (1) Erste Stufe: Allgemeine Unerlässlichkeit der Mitversicherungsgemeinschaft | 767 |
| (2) Zweite Stufe: Unerlässlichkeit der einzelnen aus der Vereinbarung resultierenden Wettbewerbsbeschränkungen | 769 |
| (a) Allgemeine Bestimmung der Unerlässlichkeit eines Teils der Vereinbarung | 769 |
| (b) Unerlässlichkeit ausgewählter „grauer Klauseln“ | 771 |
| (aa) Die Vereinbarung einer einheitlichen Prämie | 771 |
| (bb) Die Vereinbarung einheitlicher AVB | 773 |
| (cc) Die konkrete Ausgestaltung des Informationsaustausches | 774 |
| (dd) Die Ausgestaltung der Führung | 775 |
| dd) Verbleibender Restwettbewerb | 776 |
| f) Gruppenfreistellung der Mitversicherungsgemeinschaft nach Art. 101 Abs. 3 AEUV i. V. m. der GVO Spezialisierungsvereinbarung 2010 | 778 |
| g) Zwischenergebnis | 780 |
| III. Rechtsfolgen eines Kartellverstoßes | 781 |
| 1. Abstellungsverfügung | 781 |
| a) Abstellungsverfügungen durch die Kommission | 781 |
| aa) Möglicher Verfügungsinhalt einer Abstellungsverfügung | 781 |
| bb) Abwendung einer Abstellungsverfügung durch eine Verpflichtungszusage | 785 |
| cc) Rechtsschutz gegen eine Abstellungsverfügung | 785 |
| b) Abstellungsverfügungen durch das Bundeskartellamt | 789 |
| 2. Bußgeldverfahren | 790 |
| 3. Zivilrechtliche Konsequenzen | 792 |
| a) Die Auswirkung des Kartellverstoßes auf die die Mitversicherung konstituierenden Vereinbarungen | 792 |
| aa) Die Nichtigkeit der Vereinbarungen im Innenverhältnisses | 793 |
| (1) Temporale Nichtigkeitswirkung | 793 |
| (2) Gesamt- und Teilnichtigkeit | 795 |
| (3) Erfassung der Führungsverträge | 798 |
| (4) Zivilrechtliche Folgen der Nichtigkeit | 800 |
| bb) Erfassung des Außenverhältnisses in Form der Mitversicherungsverträge | 801 |
| (1) Mögliche Nichtigkeit ex iure | 801 |
| (2) Anfechtungsrecht | 803 |

| | |
|--|-----|
| b) Schadensersatzansprüche | 805 |
| aa) Aktivlegitimierter im Rahmen der Mitversicherung | 806 |
| bb) Passivlegitimierte (und Sonderbehandlung der kmU-Mitversicherer) | 809 |
| cc) Tatbestandsvoraussetzungen | 810 |
| (1) Verstoß | 811 |
| (2) Verschulden der jeweiligen Kartellanten | 811 |
| (3) Schadenspositionen im Bereich der Mitversicherung | 813 |
| c) Beseitigungs- und Unterlassungsansprüche | 815 |
| IV. Ergebnis | 817 |
| C. <i>Die Behandlung der Mitversicherung in weiteren Rechtsgebieten</i> | 819 |
| I. Bilanzrechtliche Behandlung der Mitversicherung | 819 |
| II. Steuerrechtliche Behandlung der Mitversicherung | 821 |
| 1. Versicherungsteuer im Hinblick auf die Teilprämien | 821 |
| a) Versicherungsentgelt als Gegenstand der Steuer | 822 |
| b) Steuerbarkeit bei Mitversicherungen mit internationaler Komponente | 823 |
| aa) Steuerbarkeit der Versicherungsentgelte hinsichtlich der Mitversicherungsverträge mit mitgliedstaatlichen Versicherern | 824 |
| (1) Steuerbarkeit durch Territorialbezug des Risikos | 824 |
| (2) Steuerbarkeit durch Personalitätsbezug | 825 |
| bb) Steuerbarkeit der Versicherungsentgelte hinsichtlich der Mitversicherungsverträge mit Drittstaatenversicherern | 827 |
| c) Versicherungsnehmer als Steuerschuldner | 828 |
| d) Steuerentrichtungsschuld des führenden Versicherers, eines führenden Versicherungsvermittlers oder der Mitversicherer | 829 |
| aa) Ungeführte Mitversicherungsverträge | 829 |
| bb) Geführte Mitversicherungsverträge | 830 |
| e) Haftung der Mitversicherer und der Versicherten auf die Steuerentrichtung | 832 |
| f) Zwischenergebnis | 833 |
| 2. Umsatzsteuerpflicht der Führungsprovision | 833 |
| a) Entwicklung der Rechtsprechung | 834 |
| b) Bewertung der Umsatzsteuerbarkeit der Führungsprovision des führenden Mitversicherers | 836 |
| c) Umsatzsteuerliche Behandlung der Führungsprovision in internationalen Mitversicherungen | 841 |
| d) Ausgestaltungsmöglichkeiten zur Vermeidung einer faktischen Doppelbesteuerung | 843 |
| e) Behandlung der Führungsprovision eines Versicherungsvermittlers | 848 |
| f) Zwischenergebnis | 849 |

| | |
|--|-----|
| D. <i>Resümee</i> | 850 |
| Summary | 853 |
| A. <i>Historical Development, Definition, Delimitation, Function and Concrete Arrangement of Co-Insurance</i> | 855 |
| I. Genesis of Co-Insurance and Difference to other Consortial Arrangements | 855 |
| II. Definition and Function of Co-Insurance in Delimitation to other Risk Transfer Methods | 856 |
| III. Construction of Co-Insurance and Qualification of its Integral Parts ... | 861 |
| 1. Single Multipartite Insurance Contract, Separate and Causally Interlinked or Separate and Independent Contracts | 861 |
| 2. Internal Relationship | 863 |
| 3. Leadership Clause | 865 |
| B. <i>Resulting Consequences for the Formation and Execution of Co-Insurance</i> | 867 |
| I. Formation of the Co-Insurance Contracts and the Accompanying Contracts and Legal Relationships | 867 |
| 1. Conclusion of the Co-Insurance Contracts | 868 |
| 2. Transferal of the Power of Attorney to the Leader | 870 |
| 3. Conclusion of the Lead Agreement | 871 |
| 4. Foundation of the Internal Association | 871 |
| II. Effect of the Regulation on General Terms and Conditions on Co-Insurance | 871 |
| 1. General Insurance Conditions Introduced by the Policyholder | 872 |
| 2. General Insurance Conditions Introduced by the Lead Insurer | 873 |
| 3. Treatment of Conditions Implied into the Accompanying Contracts | 873 |
| III. The Execution of the Co-Insurance Contracts | 874 |
| 1. The Pre-Contractual Duty to Disclose in Co-Insurance | 874 |
| 2. Contractual (and Statutory) Rights to Terminate the Co-Insurance Contract | 875 |
| 3. The Execution sensu stricto of the Co-Insurance Contracts under Application of Typical Leadership Clauses | 876 |
| a) Administration of Co-Insurance Contracts under Application of Typical Leadership Clauses | 876 |
| b) Liability of the Lead Insurer | 879 |
| c) Over- and Under-Insurance in the Realm of Co-Insurance | 879 |
| 4. Prolongation and Alteration of Co-Insurance | 880 |
| 5. Withdrawal and Joining of Individual Co-Insurers | 880 |

| | | |
|------|---|-----|
| IV. | The Execution of the Accompanying Legal Relationships | 882 |
| 1. | Execution of the Lead Agreement | 882 |
| 2. | Execution of the Internal Relationship | 883 |
| C. | <i>Challenges of International Private Law, International Civil Procedure Law and Arbitration Posed on Co-Insurance</i> | 886 |
| I. | Treatment of Co-Insurance under the Conflict of Laws Provisions | 886 |
| 1. | Conflict of Laws Treatment of the Co-Insurance Contracts | 887 |
| 2. | Law Applicable to the Internal Relationship of the Co-Insurers | 889 |
| 3. | The Lead Agreements under Private International Law | 890 |
| 4. | Treatment of the Power of Attorney under Conflict of Laws Provisions | 891 |
| 5. | Unfair Competition Law in International Co-Insurance | 892 |
| 6. | Conflict of Law Rules Applicable in Arbitration | 892 |
| II. | Particularities of (International) Civil Procedure Law Regarding Co-Insurance | 893 |
| 1. | International Jurisdiction | 893 |
| a) | International Jurisdiction for Claims out of the Co-Insurance Contracts | 893 |
| b) | International Jurisdiction for Claims out of the Lead Agreements | 898 |
| c) | International Jurisdiction for Claims out of the Internal Relationship | 899 |
| 2. | Particularities of Co-Insurance in German Civil Procedure Law | 899 |
| a) | Functioning of Sec. 216 German Insurance Contract Act | 901 |
| b) | Functioning of Sec. 64 Subsec. 2 German Insurance Supervisory Act | 904 |
| III. | Arbitration in Co-Insurance | 904 |
| D. | <i>Regulatory Limitations of Co-Insurance under Supervisory, Competition and Tax Law</i> | 906 |
| I. | Co-Insurance under Insurance Supervisory Law | 906 |
| 1. | Co-Insurers Submitted to Supervision by BaFin | 906 |
| a) | EEA-Insurers in the Field of Co-Insurance | 907 |
| b) | Third Country Insurers in the Field of Co-Insurance | 910 |
| 2. | Quantitative Requirements to be Fulfilled in Relation to Co-Insurance | 910 |
| 3. | Qualitative Requirements to be Fulfilled in Relation to Co-Insurance | 912 |
| 4. | Transparency Requirements to be Fulfilled in Relation to Co-Insurance | 913 |
| 5. | Lead Agreements as Outsourcing | 913 |
| a) | Legal Provisions Applicable to Outsourcing | 913 |
| b) | Qualifying Lead Agreements as (Critical and Important) Outsourcings | 914 |

| | |
|---|------|
| c) Regulatory Requirements Applicable to the Outsourcing Co-Insurer | 916 |
| II. Co-Insurance under (European) Competition Law | 918 |
| 1. Historical Development of Competition Law Applicable to Co-Insurance and the Construction of the Current Legal Regime | 918 |
| 2. Evaluation of ad hoc-Co-Insurance and Co-Insurance Pools | 920 |
| a) The Treatment of ad hoc-Co-Insurance in Competition Law | 920 |
| b) The Treatment of Co-Insurance Pools in Competition Law | 925 |
| 3. Legal Effects for a Breach of Competition Law | 929 |
| a) Order to Bring Infringement to an End | 929 |
| b) Imposing of Fines | 930 |
| c) Effects under Civil Law | 931 |
| III. Treatment of Co-Insurance under Different Fields of Laws (Especially Tax Law) | 935 |
| 1. Insurance Tax on Co-Insurance Premiums | 935 |
| 2. Value-Added Tax on Leading Fees | 939 |
| a) Treatment of the Leading Fee under the German Value-Added Tax Regime | 939 |
| b) Intricacies of Treating Leading Fees under Tax Law in International Co-Insurance | 941 |
| c) Methods to Optimise the Tax Burden Imposed on Co-Insurance | 941 |
| d) Tax Treatment of Leading Fees Afforded to Insurance Intermediaries | 943 |
| E. <i>Conclusio</i> | 944 |
| | |
| Literaturverzeichnis | 947 |
| Entscheidungsregister | 997 |
| Sachregister | 1015 |

Abkürzungsverzeichnis

| | |
|-----------|--|
| a. A. | am Anfang [hinter Ziffern]/anderer Ansicht |
| AAA | American Arbitration Association |
| a. a. O. | am angegebenen Orte |
| ABBV | Allgemeine Bedingungen für die Baubestandsversicherung |
| ABE | Allgemeine Bedingungen für die Elektronikversicherung |
| ABGB | Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch |
| Abl. | Amtsblatt der Europäischen Union (oder der Europäischen Gemeinschaft[en]) |
| ABMG | Allgemeine Bedingungen für die Maschinenversicherung von fahrbaren oder transportablen Geräten |
| ABN | Allgemeine Bedingungen für die Bauleistungsversicherung durch Auftraggeber |
| Abs. | Absatz |
| Abt. | Abteilung |
| ABU | Allgemeine Bedingungen für die Bauleistungsversicherung von Unternehmerleistungen |
| A. C. | The Law Reports – Appeal Cases |
| AcP | Archiv für die civilistische Praxis |
| ADR | alternative dispute resolution |
| ADSp | Allgemeine Deutsche Spediteurbedingungen |
| a. E. | am Ende |
| AEUV | Vertrag über die Arbeitsweise der Europäischen Union |
| a. F. | alte Fassung |
| AFB | Allgemeine Feuerversicherungsbedingungen |
| AG | Aktiengesellschaft/Die Aktiengesellschaft (Zeitschrift)/Amtsgericht |
| AGB | Allgemeine Geschäftsbedingungen |
| AGIB | Allgemeine Bedingungen für die Glasversicherung |
| AHB | Allgemeine Bedingungen für die Haftpflichtversicherung |
| AJP | Allgemeine Juristische Praxis |
| AKB | Allgemeine Bedingungen für die Kfz-Versicherung |
| AktG | Aktiengesetz |
| All E. R. | The All England Law Reports |
| allgem. | allgemein(e) |
| Alt. | Alternative |
| a. M. | anderer Meinung |
| AMB | Allgemeine Maschinenversicherungsbedingungen |
| AMG | Arzneimittelgesetz |
| AMoB | Allgemeine Bedingungen für die Montageversicherung |
| Anh. | Anhang |
| Anl. | Anlage |

| | |
|------------------|---|
| Anm. | Anmerkung |
| AO | Abgabenordnung |
| AöR | Archiv des öffentlichen Rechts |
| Arb. Int'l | Arbitration International: The Official Journal of the London Court of International Arbitration (LCIA) |
| ARGE | Arbeitsgemeinschaft |
| Art., Artt. | Artikel |
| art., artt. | article(s) |
| Aufl. | Auflage |
| AuslPflichtVersG | Gesetz über die Haftpflichtversicherung für ausländische Kraftfahrzeuge und Kraftfahrzeuganhänger |
| AVB | Allgemeine Versicherungsbedingungen |
| AVB Vermögen | Allgemeine Versicherungsbedingungen zur Haftpflichtversicherung für Vermögensschäden |
| Az. | Aktenzeichen |
| BaFin | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht |
| BAG | Bundesarbeitsgericht |
| BauR | Baurecht – Zeitschrift für das gesamte öffentliche und zivile Baurecht |
| BAV | Bundesaufsichtsamt für das Versicherungswesen |
| BayOLG | Bayerisches Oberstes Landesgericht |
| BB | Der Betriebs-Berater: Zeitschrift für Recht und Wirtschaft |
| b2b | buisness to business [d. h. im kaufmännischen Verkehr] |
| BBl. | [Schweizerisches] Bundesblatt |
| Bd. | Band |
| BDI | Bundesverband der Deutschen Industrie e. V. |
| Bearb. | Bearbeitung |
| BeckRs | beck-online.Rechtsprechung |
| BFH | Bundesfinanzhof |
| BFHE | Sammlung der Entscheidungen des Bundesfinanzhofs |
| Bgrd. | Begründer |
| BGB | Bürgerliches Gesetzbuch |
| BGBI. | Bundesgesetzblatt |
| BGH | Bundesgerichtshof |
| BGHSt | Entscheidungen des Bundesgerichtshofs in Strafsachen |
| BGHZ | Entscheidungen des Bundesgerichtshofs in Zivilsachen |
| BKartA | Bundeskartellamt |
| BKR | Zeitschrift für Bank- und Kapitalmarktrecht |
| BMF | Bundesfinanzministerium |
| BR-Drucks. | Drucksachen des Deutschen Bundesrates |
| BReg. | Bundesregierung |
| Brüssel I-VO | siehe <i>EuGVVO</i> |
| Brüssel Ia-VO | siehe <i>EuGVO</i> |
| bspw. | beispielsweise |
| BStBl. | Bundessteuerblatt |
| BT-Drucks. | Drucksachen des Deutschen Bundestages |
| BU | Betriebsunterbrechung |
| Bull. Civ. | Bulletin des arrêts des chambres civiles de la Cour de cassation |
| BV | Besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid [niederländische GmbH] |

| | |
|-----------------------------|--|
| BVerfG | Bundesverfassungsgericht |
| BVerfGE | Entscheidungen des Bundesverfassungsgerichts |
| BVerwG | [schweizerisches] Bundesverwaltungsgericht |
| BWI Bau | Bauwirtschaftliche Informationen [BWI-Bau GmbH] |
| bzgl. | bezüglich |
| bzw. | beziehungsweise |
| C. (mit Ziffern) | Codex Iustinianus (Buch, Titel, Fragment, Paragraph) |
| C. A. | Court of Appeal |
| C. A. (1 st) | Court of Appeals, mit Angabe des jeweiligen „circuit“ in Klammern |
| ca. | circa |
| Cass. (1 ^e civ.) | Cour de cassation, mit Angabe der jeweiligen Kammer in Klammern |
| C.assur. | Code des assurances |
| CAT-bond(s) | <i>catastrophe bond(s)</i> [Katastrophenanleihen] |
| C.Cass. | Corte di Cassazione |
| C.civ. | Code civil |
| CCZ | Corporate Compliance Zeitschrift |
| CE | Conseil d'état |
| CEA | Comité Européen des Assurances; heute: Insurance Europe |
| CEIOPS | Committee of European Insurance and Occupational Supervisors e. V. (Ausschuss der Europäischen Aufsichtsbehörden für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung) |
| CFL | Corporate Finance Law |
| c. i. c. | culpa in contrahendo |
| Co. | company |
| Colum. L. Rev. | Columbia Law Review |
| COM | European Commission: Documents [englische Fassung] |
| Conn. Ins. L. J. | Connecticut Insurance Law Journal |
| Corp. | corporation |
| D. | Dalloz jurisprudence générale. Recueil périodique et critique de jurisprudence, de législation et de doctrine |
| D. (mit Ziffern) | Digesten (unterteilt in Buch, Titel, Paragraph) |
| dass. | dasselbe |
| ders. | derselbe |
| Der Staat | Der Staat: Zeitschrift für Staatslehre und Verfassungsgeschichte, deutsches und europäisches öffentliches Recht |
| d. h. | das heißt |
| DIC | Difference in Conditions |
| dies. | dieselbe/dieselben |
| DIL | Difference in Limits |
| DIS | Deutsche Institution für Schiedsgerichtsbarkeit e. V. |
| DIS-Mat. | DIS-Materialien |
| Diss. | Dissertation |
| D. jur. | Recueil Dalloz Sirey de doctrine de jurisprudence et de législation – Jurisprudence générale |
| DKVG | Deutsche Kernreaktor-Versicherungsgemeinschaft |
| DLP | Deutsche Luftpool-Rückversicherungsgemeinschaft |
| DM | Deutsche Mark |
| DÖV | Die öffentlich-rechtliche Versicherung |
| DöV | Die öffentliche Verwaltung |

| | |
|------------------|--|
| D&O-Versicherung | Directors and Officers-Versicherung |
| DRückVersZ | Deutsche Rückversicherungs-Zeitung |
| DSGVO | Datenschutz-Grundverordnung |
| DStR | Deutsches Steuerrecht |
| DTV | Deutscher Transport-Versicherungs-Verband |
| DTV-ADS | Allgemeine Deutsche Seeversicherungsbedingungen |
| DTV-Güter | DTV-Güterversicherungsbedingungen |
| Duke L.J. | Duke Law Journal |
| DVO | Durchführungsverordnung/delegierte Verordnung |
| EBA | Europäische Bankaufsichtsbehörde |
| ECN | European Competition Network (Netzwerk der europäischen Wettbewerbsbehörden) |
| ECLI | European Case Law Identifier (Europäischer Rechtsprechungs-Identifikator) |
| EEA | European Economic Area [siehe EWR] |
| EFG | Entscheidungen der Finanzgerichte |
| EFTA | Europäische Freihandelsassoziation [<i>European Free Trade Association</i>] |
| EG | Europäische Gemeinschaft(en) |
| eG | eingetragene Genossenschaft |
| EGBGB | Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuch |
| EGV | Vertrag zur Gründung der Europäischen Gemeinschaft |
| EGVVG | Einführungsgesetz zum Versicherungsvertragsgesetz |
| EGZPO | Gesetz betreffend die Einführung der Zivilprozeßordnung |
| Einf. | Einführung |
| Einl. | Einleitung |
| EIOPA | Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung |
| endg. | endgültig |
| EPL | European Public Law |
| ESA | Europäische Finanzaufsichtsbehörden |
| ESFS | Europäisches Finanzaufsichtssystem |
| ESMA | Europäische Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde |
| EStG | Einkommenssteuergesetz |
| ESTV | Eidgenössische Steuerverwaltung |
| ESZBS | Statut des Europäischen Systems der Zentralbanken und der Europäischen Zentralbank |
| etc. | et cetera |
| et seq./et seqq. | et sequentes [folgende] |
| EU | Europäische Union |
| EuG | Gericht der Europäischen Union |
| EuGH | Europäischer Gerichtshof |
| EuGVO | Verordnung EU Nr. 1215/2012 des Europäischen Parlaments und des Rates über die gerichtliche Zuständigkeit und die Anerkennung und Vollstreckung von Entscheidungen in Zivil- und Handelssachen |
| EuGVÜ | [Brüssler] Übereinkommen über die gerichtliche Zuständigkeit und Vollstreckung gerichtlicher Entscheidungen in Zivil- und Handelssachen |

| | |
|----------------------------------|---|
| EuGVVO | Verordnung EG Nr. 44/2001 des Rates über die gerichtliche Zuständigkeit und die Anerkennung und Vollstreckung von Entscheidungen in Zivil- und Handelssachen |
| EUV | Vertrag über die Europäische Union |
| EuZW | Europäische Zeitschrift für Wirtschaftsrecht |
| e. V. | eingetragener Verein |
| evtl. | eventuell |
| EVÜ | [Römisches] Übereinkommen über das auf vertragliche Schuldverhältnisse anzuwendende Recht |
| EWG | Europäische Wirtschaftsgemeinschaft |
| EWGV | Vertrag zur Gründung der Europäischen Wirtschaftsgemeinschaft |
| EWHC | High Court of Justice of England and Wales (Decisions) |
| EWiR | Entscheidungen zum Wirtschaftsrecht |
| EWR | Europäischer Wirtschaftsraum |
| EWS | Europäisches Wirtschafts- & Steuerrecht |
| F.2d | West's Federal Reporter – Second Series |
| F.3d | West's Federal Reporter – Third Series |
| FAA | [United States'] Federal Arbitration Act |
| f., ff. | folgend(e) |
| FeuerschStG | Feuerschutzsteuergesetz |
| FG | Finanzgericht |
| FGO | Finanzgerichtsordnung |
| fin. | final |
| Fn. | Fußnote |
| Fs | Festschrift |
| FSA | Financial Services Authority |
| F.Supp.2d | West's Federal Supplement– Second Series |
| FTD | Financial Times Deutschland |
| GA | Generalanwalt |
| GbR | Gesellschaft bürgerlichen Rechts |
| GD Comp. | Directorate-General for Competition [Generaldirektion Wettbewerb] |
| GDV | Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V. |
| gem. | gemäß |
| GewO | Gewerbeordnung |
| GG | Grundgesetz |
| ggfs. | gegebenenfalls |
| GKG | Gerichtskostengesetz |
| GmbH | Gesellschaft mit beschränkter Haftung |
| GmbHG | Gesetz betreffend die Gesellschaft mit beschränkter Haftung |
| GoA | Geschäftsführung ohne Auftrag |
| GRUR | Gewerblicher Rechtsschutz und Urheberrecht |
| Gs | Gedächtnisschrift/Gedenkschrift |
| Gs. | Gedankenstrich |
| GVO | Gruppenfreistellungsverordnung |
| GVO Versiche- rungswirtschaft | Verordnung über die Anwendung von Artikel 101 Abs. 3 AEUV auf Gruppen von Vereinbarungen, Beschlüssen und abgestimmten Verhaltensweisen im Versicherungssektor [jeweils mit Jahreszahl zur Fassung] |
| GWB | Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen |

| | |
|---------------|---|
| Habil. | Habilitation |
| Halbbd. | Halbband |
| HambSchRZ | Hamburger Zeitschrift für Schifffahrtsrecht |
| HansGZ | Hanseatische Gerichtszeitung |
| HansRGZ | Hanseatische Rechts- und Gerichts-Zeitschrift |
| HAVE | Haftung und Versicherung |
| H. C. | High Court of Justice (mit Division in Klammern) |
| Hdb. | Handbuch |
| HdV | Handwörterbuch der Versicherung, hrsg. durch Farny u. a. |
| Hervorh. | Hervorhebung |
| HGB | Handelsgesetzbuch |
| HGÜ | Haager Übereinkommen über Gerichtsstandsvereinbarungen |
| H. L. | House of Lords |
| h. M. | herrschende Meinung |
| Hrsg. | Herausgeber |
| hrsg. | herausgegeben |
| Hs. | Halbsatz |
| HUK-Verband | Haftpflicht-, Unfall-, Kraftfahrtversicherer-Verband |
| HVB | Hamburger Versicherungsbörse |
| IAIS | International Association of Insurance Supervisors e. V. (Internationale Vereinigung der Versicherungsaufsichtsbehörden) |
| IASB | International Accounting Standards Board |
| ICC | International Chamber of Commerce |
| ICC Bull. | The ICC International Court of Arbitration Bulletin |
| IDD | Insurance Distribution Directive [Versicherungsvertriebsrichtlinie] |
| i. d. F. | in der Fassung |
| i. E. | im Ergebnis |
| i. e. | id est [das heißt] |
| i. e. S. | im engeren Sinne |
| i. H. v. | in Höhe von |
| IMO | International Maritime Organization (Internationale Seeschifffahrts-Organisation) |
| Inc. | incorporated |
| inkl. | inklusive |
| insb. | insbesondere |
| Ins. L. J. | Insurance Law Journal |
| InsO | Insolvenzordnung |
| IPR | Internationales Privatrecht |
| IPRax | Praxis des Internationalen Privat- und Verfahrensrechts |
| IPRspr | Die deutsche Rechtsprechung auf dem Gebiete des Internationalen Privatrechts |
| i. S. d. | im Sinne des/der |
| i. S. e. | im Sinne einer/eines |
| ITVV | Mitteilungen des Internationalen Transport-Versicherungs-Verbandes |
| i. V. m. | in Verbindung mit |
| IWRZ | Zeitschrift für Internationales Wirtschaftsrecht |
| i. w. S. | im weiteren Sinne |
| JBl. | Juristische Blätter |
| J. Int'l Arb. | Journal of International Arbitration |

| | |
|--------------------|--|
| JNS | [Conrads] Jahrbücher für Nationalökonomie und Statistik |
| JRPV | Juristische Rundschau für die Privatversicherung |
| JURA | Juristische Ausbildung |
| JW | Juristische Wochenschrift |
| JZ | Juristenzeitung |
| Kap. | Kapitel |
| kft. | karlított felelősségő társaság [ungarische GmbH] |
| Kfz | Kraftfahrzeug |
| KG | Kommanditgesellschaft |
| KG Berlin | Kammergericht Berlin |
| KH | Kraftfahrzeughaftpflicht |
| kmU | kleine und mittlere Unternehmen |
| Ksion | Europäische Kommission |
| KTs | Zeitschrift für Insolvenzrecht: Konkurs – Treuhand – Sanierung |
| KOM | Europäische Kommission: Dokumente |
| LG | Landgericht |
| lit./litt. | litera/literae [Buchstabe(n)] |
| LLC | limited liability company |
| Lloyd's Rep. | Lloyd's Law Reports |
| Lloyd's Rep. IR | Lloyd's Law Reports: Insurance & Reinsurance |
| LMA | Lloyd's Market Association |
| LMK | Kommentierte BGH-Rechtsprechung [Lindenmaier-Möhring] |
| LoI | letter of intent |
| LRLR | Lloyd's Reinsurance Law Reports |
| LS | Leitsatz |
| Ltd. | limited company (tyischerweise: private company limited by shares) |
| LugÜ | Luganer Übereinkommen über die gerichtliche Zuständigkeit und die Vollstreckung gerichtlicher Entscheidungen in Zivil- und Handelssachen |
| MaGo | BaFin Rundschreiben 2/2017 (VA) – Mindestanforderungen an die Geschäftsorganisation von Versicherungsunternehmen |
| m. Anm. | mit Anmerkung |
| MCR | Mindestkapitalanforderung [<i>Minimum Capital Requirement</i>] |
| MDR | Monatsschrift für Deutsches Recht |
| MindSpV | Mindestbedingungen für die Speditionsversicherung |
| Mio. | Million(en) |
| Mng. | Meinung |
| Mot. VAG | Motive zum Versicherungsaufsichtsgesetz |
| MRC | Market Reform Contract |
| Mrd. | Milliarde(n) |
| MünchKommBGB | Münchener Kommentar zum Bürgerlichen Gesetzbuch |
| MünchKomm-BilanzR | Münchener Kommentar zum Bilanzrecht |
| MünchKommEU WettbR | Münchener Kommentar Europäisches und Deutsches Wettbewerbsrecht [Bd. 1] |
| MünchKomm GmbHG | Münchener Kommentar zum GmbHG |
| MünchKommUWG | Münchener Kommentar zum Lauterkeitsrecht |

| | |
|---------------------------------|--|
| MünchKomm VergabeR | Münchener Kommentar Europäisches und Deutsches Wettbewerbsrecht [Bd. 3] |
| MünchKommVVG | Münchener Kommentar zum Versicherungsvertragsgesetz |
| MünchKommZPO | Münchener Kommentar zur Zivilprozessordnung |
| m. w. N. | mit weiteren Nachweisen |
| MwStSysRL | Mehrwertsteuersystemrichtlinie |
| n. F. | neue Fassung |
| NIPR | Niederlands Internationaal Privaatrecht |
| N. J. L. J. | New Jersey Law Journal |
| NJOZ | Neue Juristische Online-Zeitschrift |
| NJW | Neue Juristische Wochenschrift |
| NJW-RR | NJW-Rechtsprechungsreport Zivilrecht |
| n ^o /n ^{os} | number(s) |
| Nr. | Nummer(n) |
| NV | naamloze vennootschap [niederländische AG] |
| NVersZ | Neue Zeitschrift für Versicherung und Recht |
| NVwZ | Neue Zeitschrift für Verwaltungsrecht |
| NVwZ-RR | NVwZ-Rechtsprechungs-Report |
| NYÜ | New Yorker UN-Übereinkommen über die Anerkennung und Vollstreckung ausländischer Schiedssprüche |
| NZBau | Neue Zeitschrift für Baurecht und Vergaberecht |
| NZG | Neue Zeitschrift für Gesellschaftsrecht |
| NZKart | Neue Zeitschrift für Kartellrecht |
| OGH | Oberster Gerichtshof |
| oHG | offene Handelsgesellschaft |
| OLG | Oberlandesgericht |
| ÖlschadenG | Gesetz über die Haftung und Entschädigung für Ölverschmutzungsschäden durch Seeschiffe |
| OR | schweizerisches Gesetz zum Obligationenrecht |
| ORSA | <i>Own Risk and Solvency Assessment</i> (unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung) |
| OÜ | Osahüing [estländische GmbH] |
| öVVG | [österreichisches] Versicherungsvertragsgesetz |
| p./pp. | page(s) [Seite(n)] |
| para./paras. | paragraph/paragraphs [Paragraph/Paragraphen] |
| PHi | [Produkt-]Haftpflicht international: Recht und Versicherung |
| PICC | Principles of International Contract Law |
| P & I-Clubs | Protection and Indemnity Clubs |
| Plc. | public limited company [englische AG] |
| PRICL | Principles of Reinsurance Contract Law |
| RAA | Reichsaufsichtsamt für Privatversicherung |
| RabelsZ | Rabels Zeitschrift für ausländisches und internationales Privatrecht |
| RCA chron. | [Revue] Responsabilité civile et assurances – chronique |
| RCDIP | Revue critique de droit international privé |
| Rdn. | Randnummer(n) |
| RdTW | Recht der Transportwirtschaft |
| Recueil Lebon | Recueil des décisions du Conseil d'État, statuant au contentieux |
| Reg. | Regulation [Verordnung] |
| RegE | Regierungsentwurf |

| | |
|------------|---|
| resp. | respektive |
| Rev. arb. | Revue de l'arbitrage |
| rev. LugÜ | revidiertes Luganer Übereinkommen über die gerichtliche Zuständigkeit und die Vollstreckung gerichtlicher Entscheidungen in Zivil- und Handelssachen |
| RFH | Reichsfinanzhof |
| RFHE | Sammlung der Entscheidungen und Gutachten des Reichsfinanzhofs |
| RGRK | Das Bürgerliche Gesetzbuch mit besonderer Berücksichtigung der Rechtsprechung des Reichsgerichts und des Bundesgerichtshofs [ehemals Reichsgerichtsrätekommentar] |
| RG | Reichsgericht |
| RGAT | Revue générale des assurances terrestres |
| RGBL | Reichsgesetzblatt |
| RGDA | Revue générale du droit des assurances |
| RGRK | Kommentar zum Bürgerlichen Gesetzbuch, hrsg. von Mitgliedern des Bundesgerichtshofes |
| RGZ | Entscheidungen des Reichsgerichts in Zivilsachen |
| RIW | Recht der Internationalen Wirtschaft: Betriebs-Berater International |
| RL | Richtlinie |
| Rom I-VO | Verordnung (EG) Nr. 593/2008 über das auf vertragliche Schuldverhältnisse anzuwendende Recht |
| Rom II-VO | Verordnung (EG) Nr. 864/2007 über das auf außervertragliche Schuldverhältnisse anzuwendende Recht |
| RPS | Recht und Praxis der Schiedsgerichtsbarkeit |
| Rs. | Rechtssache(n) |
| r+s | recht und schaden |
| Rspr. | Rechtsprechung |
| RSR | Regular Supervisory Reporting (regelmäßiger aufsichtlicher Bericht) |
| RStBl. | Reichssteuerblatt |
| S. | Seite(n)/Satz |
| SA | société anonyme/sociedad anónima/sociedade anónima [französische, spanische und portugiesische (u. a.) AG] |
| SARL | société privée à responsabilité limitée [belgische GmbH] |
| SB | Sonderbereich |
| sc. | scilicet |
| SchiedsVZ | Zeitschrift für Schiedsverfahren |
| SchiedsO | (institutionelle) Schiedsgerichtsordnung |
| SchiffsRG | Gesetz über Rechte an eingetragenen Schiffen und Schiffsbauwerken |
| SCR | Solvabilitätskapitalanforderung [<i>Solvency Capital Requirements</i>] |
| SE | Societas Europaea [Europäische Gesellschaft] |
| SEC | Arbeitsdokumente der Kommissionsdienststellen |
| sec./secc. | section(s) |
| SFCR | Solvency and Financial Conditions Report (Bericht über Solvabilität und Finanzlage) |
| SFR | Schweizer Franken |
| SGb | Die Sozialgerichtsbarkeit |
| Sig. | Signatur |
| SK | Klauseln für die Sachversicherung |
| SL | sociedad de responsabilidad limitada (spanische GmbH) |

| | |
|---------------------|---|
| Slg. | Sammlung der Rechtsprechung des Europäischen Gerichtshofes (zitiert aber mit ECLI-Nummer) |
| SLVS | Speditions-, Logistik- und Lagerversicherungsschein |
| SME | Small and Medium-Sized Enterprises [siehe kmU] |
| SNC | Società in nome collettivo [italienische oHG] |
| sMwStG | [schweizerisches] Mehrwertsteuergesetz |
| sog. | sogenannte/sogenannter/sogenanntes |
| Solvency II-DVO | Delegierte Verordnung (EU) 2015/35 der Kommission zur Ergänzung der Richtlinie 2009/138/EG des Europäischen Parlaments und des Rates betreffend die Aufnahme und Ausübung der Versicherungs- und Rückversicherungstätigkeit (Solvabilität II) |
| Solvency II-RL | Richtlinie 2009/138/EG des Europäischen Parlaments und des Rates betreffend die Aufnahme und Ausübung der Versicherungs- und Rückversicherungstätigkeit (Solvabilität II) |
| Sp. | Spalte |
| SpA | Società per Azioni (italienische AG) |
| SPRL | société privée à responsabilité limitée [französische GmbH] |
| sp. z z. o. | Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością [polnische GmbH] |
| SRL | società a responsabilità limitata [italienische GmbH] |
| SSV | Schweizerischer Sachversicherungsverband |
| str. | streitig |
| st. Rspr. | ständige Rechtsprechung |
| subsec., subsec. | <i>subsection(s)</i> |
| Sup. Ct. | Supreme Court |
| Sup. Ct. US | Supreme Court of the United States |
| SVS | Speditionsversicherungsschein |
| SVS/RVS | Allgemeine Versicherungsbedingungen Speditions- und Rollführversicherungsschein |
| SVV | Schweizerischer Versicherungsverband |
| SVZ | Schweizerische Versicherungszeitschrift = Revue suisse d'assurances |
| SWD | Arbeitsdokumente und gemeinsame Arbeitsdokumente der Dienststellen |
| TEEC | Treaty establishing the European Economic Community [siehe EWGV] |
| Teilbd. | Teilband |
| TFEU | Treaty on the Functioning of the European Union [siehe AEUV] |
| TK | Klauseln für die Technische Versicherung |
| TranspR | Transportrecht |
| UA | Unterabsatz |
| u. a. | und andere/unter anderem |
| UNCITRAL | United Nations Commission of International Trade Law |
| UNCITRAL ML | UNCITRAL Model Law on International Commercial Arbitration |
| UNIDROIT | Institut international pour l'unification du droit privé |
| Univ. | Universität |
| Urt. | Urteil |
| U. S. | United States Reports |
| U. S. F. Mar. L. J. | University of San Francisco Maritime Law Journal |
| UStB | [Der] Umsatz-Steuerberater |
| UStG | Umsatzsteuergesetz |

| | |
|-----------|---|
| UVgO | Unterschwellenvergabeordnung |
| UWG | Gesetz gegen den unlauteren Wettbewerb |
| v. | versus |
| VA | Het Vezekerings-archief |
| VAG | Versicherungsaufsichtsgesetz |
| Var. | Variante(n) |
| VAT | value-added tax |
| v. Chr. | vor Christus |
| VdS | Verband der Sachversicherer |
| VerAfP | Veröffentlichungen des Reichsaufsichtsamtes für Privatversicherung |
| VerBAV | Veröffentlichungen des Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen |
| verb. Rs. | verbundene Rechtssachen |
| Verf. | Verfasser |
| VergabeR | Vergaberecht: Zeitschrift für das gesamte Vergaberecht |
| VersR | Versicherungsrecht: Zeitschrift für Versicherungsrecht, Haftungs- und Schadensrecht |
| VersRAI | Versicherungsrecht – Beilage Ausland |
| VersStG | Versicherungsteuergesetz |
| vgl. | vergleiche |
| VgV | Vergabeverordnung |
| VK | Vergabekammer |
| VN | Versicherungsnehmer |
| VO | Verordnung |
| VOL | Verdingungsordnung für Leistungen |
| VOL/A | Verdingungsordnung für Leistungen – Teil A: Allgemeine Bestimmungen für die Vergabe von Leistungen |
| VOL/A-SKR | Verdingungsordnung für Leistungen – Teil A: Allgemeine Bestimmungen für die Vergabe von Leistungen, Abschnitt 4: Vergabebestimmungen nach der EG-Sektorenrichtlinie |
| VOV | Verwaltungsorganisation für Vermögensschaden-Haftpflichtversicherungen GmbH |
| Vorbem. | Vorbemerkung |
| VP | Die VersicherungsPraxis – Fachzeitschrift für die versicherungsnehmende Wirtschaft |
| VR | Versicherungsrundschau: Zeitschrift für das Versicherungswesen des Verbandes der Versicherungsunternehmen Österreichs |
| VSW | Versicherungsstelle Wiesbaden <i>recte</i> Versicherungsgemeinschaft für Steuerberater und Wirtschaftsprüfer |
| VVaG | Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit |
| VVG | Gesetz über den Versicherungsvertrag |
| VW | Versicherungswirtschaft: Magazin für Führungskräfte und Entscheider |
| WettbRL | Wettbewerbsrichtlinien der Versicherungswirtschaft |
| WM | Wertpapier-Mitteilungen: Zeitschrift für Wirtschafts- und Bankrecht |
| WpHG | Wertpapierhandelsgesetz |
| WuW | Wirtschaft und Wettbewerb |
| z. B. | zum Beispiel |
| ZEuP | Zeitschrift für Europäisches Privatrecht |

| | |
|-------------|---|
| ZfBR | Zeitschrift für deutsches und internationales Bau- und Vergaberecht |
| ZFgA | Zusatzbedingungen zu den AFB für Fabriken und gewerblichen Anlagen |
| ZfS | Zeitschrift für Schadensrecht |
| ZfV | Zeitschrift für Versicherungswesen |
| zgl. | zugleich |
| ZGR | Zeitschrift für Unternehmens- und Gesellschaftsrecht |
| ZHR | Zeitschrift für das gesamte Handelsrecht und Wirtschaftsrecht |
| Ziff. | Ziffer(n) |
| ZIP | Zeitschrift für Wirtschaftsrecht |
| zit. | zitiert als |
| zmd. | zumindest |
| ZPO | Zivilprozessordnung |
| ZRG (RA) | Zeitschrift der Savigny-Stiftung für Rechtsgeschichte (Romanistische Abteilung) |
| ZVersWiss | Zeitschrift für die gesamte Versicherungswissenschaft |
| ZverglRWiss | Zeitschrift für vergleichende Rechtswissenschaft |
| ZWeR | Zeitschrift für Wettbewerbsrecht |
| ZZP | Zeitschrift für Zivilprozess |

Einleitung

Das Konstrukt der Mitversicherung gehört wohl zu den ingenösesten Risikotransfer- und -teilungsmechanismen, die seit Herausbildung des Versicherungsgedankens entwickelt wurden. Hierbei ist die Grundidee denkbar simpel: anstatt eine Deckung bei nur einem Versicherer einzukaufen, wird das Risiko zur Vergrößerung der Deckungskapazität einvernehmlich auf mehrere Risikoträger aufgeteilt. Die Mitversicherung stellt sich mithin nicht als ein eigenständiges Risikotransferinstrument dar, sondern als eine gewöhnliche Versicherung mit der Besonderheit der konsortialen Zusammenarbeit der Anbieter der einen Vertragsseite, also als ein spezieller Versicherungsmodus. Es drängt sich mithin die Annahme auf, dass hier, wie bei anderen Mehrparteienverträgen, im Wesentlichen nur eine – für sich schon schwierige – Auseinandersetzung mit den allgemeinen Vorschriften zur Gläubiger- und Schuldnermehrheit und allenfalls noch eine Abgrenzung zu anderen Vielfachversicherungen, wie insbesondere der Neben- und der Mehrfachversicherung, notwendig ist. Hiermit sind die praktische Ausgestaltung und die rechtlichen Herausforderungen jedoch noch nicht einmal im Ansatz erfasst.

Vielmehr bewirkt die Spezifität des konsortial geschlossenen Vertrages (bzw. der Verträge), das heißt des Rechtsproduktes Versicherung¹, dass die entstehende Vertragsmatrix weitaus komplexer ist als in anderen Mehrparteienverträgen. Auch ist die Mitversicherung zwischenzeitig in ein starkes regulatorisches Spannungsfeld zwischen Vertrags- und Parteiautonomie auf der einen und Versicherungsaufsichts-, Kartell- und Steuerrecht auf der anderen Seite geraten, wodurch eine Darstellung und Beurteilung der Mitversicherung erheblich erschwert wird.

Nun wünscht sich jeder Verfasser einer wissenschaftlichen Abhandlung, wie einst Dante seine Darstellung zum literarisch-linguistischen Gebrauch der Volkssprachen mit einem „*nemo ante nos*“ zu beginnen.² Leider – aus egoistischer Sicht des Autors – verbietet dies sich hier, da die Mitversicherung durchaus schon rechtswissenschaftlich aufgegriffen und durchdrungen wurde, wenn auch kaum in einem Maße, wie es ihrer praktischen Bedeutung entsprechen würde. Jedoch hat sich das regulatorische Umfeld der Mitversicherung in einer Weise geändert, dass dieses

¹ So insbesondere begriffsprägend *Dreher*, Die Versicherung als Rechtsprodukt (1991).

² *Dante Alighieri*, *De vulgari eloquentia* (deutsch oft verzerrend: Über die Redegewandtheit in der Volkssprache), Buch 1, Kap. 1: „*Cum neminem ante nos de vulgaris eloquentie doctrina quicquam inveniamus tractasse*“ („Da wir niemanden finden, der vor uns eine Lehre über die Sprachkunst in der Volkssprache geschrieben hat“). Vgl. hierzu linguistisch einführend bspw. *Trabant*, *Mithridates im Paradies* (2003), S. 54 ff. (insb. S. 58 ff.).

Vertragskonstrukt, das über weite Strecken durch eine Auslegung am mutmaßlichen (bzw. oftmals vermeintlichen) Parteiwillen konstruiert wird, dem zu unterstellen ist, dass die Mitversicherung möglichst rechtskonform ausgestaltet wird, einer Neubewertung unterzogen werden muss. So kommt der Untersuchung doch ein erheblicher Neuigkeitswert zu, zumal die Mitversicherung wohl erstmalig holistisch in all ihren rechtlichen Anforderungen betrachtet wird.

Ziel der Arbeit ist es, die typische „Produktgestaltung“ der Mitversicherung, wie sich diese in der Wechselwirkung aus konkreten Vereinbarungen, mutmaßlichem Willen und regulatorischen Anforderungen ergibt, zu exponieren und zu diesem Behufe auch Gestaltungsalternativen aufzuzeigen, wo dies zur Bewirkung eines größeren Effizienzgewinns oder zur Herstellung der Funktionalität erforderlich erscheint.

Hierbei dient der erste Teil der Arbeit der Grundlegung. Gerade im Hinblick darauf, dass die Mitversicherung stark durch Handelsbräuche geprägt wird, erscheint es notwendig, zunächst auf die historische Entstehung der Mitversicherung einzugehen und auch eine summarische Darstellung anderer Konsortialgeschäfte vorzunehmen, um zu eruieren, ob methodisch die Literatur und Entscheidungspraxis zu diesen für die Bewertung der Mitversicherung gewinnbar gemacht werden können. Anschließend ist phänomenologisch herauszuarbeiten, dies hat letztlich auch eine Rückwirkung auf die Ausgestaltung, in welchen Versicherungssparten die Mitversicherung anzutreffen ist. Hierauf beruhend ist auch zu erarbeiten, welche Ziele mit der Mitversicherung verfolgt werden und über welche anderen Risikotransferinstrumente diese Ziele alternativ oder in Kombination erreicht werden können. Aus diesen Funktionen der Mitversicherung abgeleitet, soll sodann, in vielerlei Hinsicht beruhend auf einer Auslegung des inzidenten Willens der Partei, die entstehende vertragliche Matrix, aus der sich die Mitversicherung zusammensetzt, entwickelt werden, wobei die abzuschließenden Verträge und zu erteilenden Vollmachten auch jeweils unter Anwendung des deutschen Rechts qualifiziert und potentielle Ausgestaltungsalternativen aufgezeigt werden.

Der zweite Teil dient demgegenüber dazu, die abstrakten qualifikatorischen Ergebnisse ins Konkrete zu wenden. Hierbei wird initial untersucht, wie die Mitversicherungsverträge und die abgeleiteten Verträge und Vollmachten oder Ermächtigungen unter den üblichen Abschlussmodalitäten geschlossen oder erteilt werden, wobei gerade auch auf die Frage von etwaigen aufschiebenden (oder auflösenden) Bedingungen eingegangen wird. Hierbei wird insbesondere auch eruiert, welchen Einfluss das deutsche AGB-Recht, eine Frage, die bisher nur sehr rudimentär angesprochen wurde, auf die Vertragsschlüsse und Vollmachtserteilungen oder Ermächtigungen hat. Besonders vertiefte Prüfung erfährt dann die Durchführung der Mitversicherung im engeren Sinne (insbesondere unter Anwendung üblicher Führungsklauseln), bevor auch noch auf die Durchführung der die Mitversicherung ergänzenden Rechtsbeziehungen eingegangen wird.

Im dritten Teil – dies mag in anderen juristischen Arbeiten ein reiner der Vollständigkeit geschuldeter Annex sein, erscheint für das Rechtsprodukt Mitversiche-

rung aber als kernrelevant – geht die vorliegende Arbeit auf die Behandlung der Mitversicherung im Internationalen Privatrecht, im (Internationalen) Zivilprozessrecht und im Schiedsverfahrensrecht ein.

Schließlich dient der vierte Teil der Behandlung der Mitversicherung in anderen Rechtsgebieten (als dem Zivilrecht). Dies ist wiederum kein reiner Selbstzweck, sondern hat im Hinblick auf die gegenwärtige Vertragspraxis weitestgehend rudimentär oder gar konkludent geschlossener Verträge oder solcher Art begründeter Rechtsverhältnisse erhebliche Rückkopplungseffekte auf das Gesamtkonstrukt Mitversicherung. Daneben kommt jedoch den teilweise erheblich veränderten Anforderungen des Versicherungsaufsichts-, des Kartell- und des Steuerrechts auch eigenständige Bedeutung zu. Unabhängig von der diesseitigen Bewertung der Sinnhaftigkeit der nunmehr einschlägigen Regelungen, werden gerade auch (aber nicht nur) in diesem Teil Probleme und potentielle Lösungsansätze aufgezeigt, um die Mitversicherung weiterhin effizient betreiben zu können.

Um die gefundenen Ergebnisse auch einem internationalen Publikum zugänglich zu machen – der deutsche Leser mag hier die Abwesenheit einer deutschsprachigen Zusammenfassung entschuldigen –, wird im fünften Teil eine detailreiche englischsprachige Zusammenfassung gegeben. Getragen ist dies auch von der Hoffnung, das einheimische Konzept der Mitversicherung, das diesseitig für besonders effizient und nachahmenswert gehalten wird, in seiner Exportfähigkeit zu stärken. Davon abgesehen erscheint eine solche intensive Auseinandersetzung in der *lingua franca* des internationalen Geschäftsverkehrs, auch in der internationalen Mitversicherung, schon von daher zwingend, um eine praktische Auseinandersetzung mit gesicherter Terminologie zu ermöglichen.

Während die gesamte Arbeit sich primär einem dogmatisch-juristisch begründbaren Ergebnis verpflichtet sieht, das niemals den Boden reiner juristischer Methodenlehre verlässt, ist sie getragen von dem Willen, praktischen Lösungsmöglichkeiten, soweit zulässig, zum Durchbruch zu verhelfen. Gerade in einem praktisch geprägten Segment des „Handels“ wie der Mitversicherung erscheint es aus hiesiger Sicht notwendig, soweit nicht staatliche Gestaltungsinteressen dem entgegenstehen, der Praxis ihren Lauf zu lassen. Alle Warnungen der vorliegenden Arbeit in Bezug auf bestehende regulatorische Fallstricke sind insofern vielfach *invers* als Kritik am gegenwärtigen Recht und Aufforderung zur größeren Gründlichkeit an die Praxis zu verstehen.

Teil 1

Begriff, Genesis, Funktion und rechtliche Ausgestaltung der Mitversicherung

Obgleich die Mitversicherung so alt wie die moderne Versicherung selbst¹ und auch heute noch von großer wirtschaftlicher Bedeutung ist,² hat sie in der Gesetzgebung keine³ und in der Jurisprudenz nur geringe Aufmerksamkeit erfahren.

Für ein umfassendes Verständnis ist es notwendig, sich zunächst mit der historischen Entstehung der Mitversicherung und anderer Konsortialgeschäften auseinanderzusetzen (A.), um sich dann dem Begriff der Mitversicherung sowie deren Wirkkreis und -weise auch in Abgrenzung zu anderen funktional gleichgerichteten Instrumenten der Risikoteilung zuzuwenden (B.). Insbesondere aus der Funktion abgeleitet soll diesen Teil abschließend auf die rechtliche Qualifikation und Ausgestaltungsalternativen der einzelnen Komponenten der Mitversicherung eingegangen werden (C.).

¹ So ohne Nachweis *Sturm*, Die Entwicklung der Mit- und Rückversicherung (1939), S. 69. Bereits der erste bekannte Versicherungsvertrag aus Pisa aus dem Jahr 1384 (je nach Ansicht der erste kaufmännische Versicherungsvertrag überhaupt) war bereits eine Mitversicherung; im italienischen Original etwa abgedruckt bei *Chikami* in: *Senshu shogaku ronshu* 1978, S. 137–186 (163 ff.); ein Faksimile findet sich bei *P. Koch*, *Bilder zur Versicherungsgeschichte* (1978), S. 10 oder im *Archivio di Stato di Prato – Fondo Datini* unter busta 1158, inserto 4, codice 4; vgl. hierzu unten ins. Teil 1 Abschnitt A Fn. 29f.

² *Andreae* VP 2003, S. 194–197 (194); *Baltzer* VW 2016, Heft 4, S. 6; *Knöfel* VersR 2018, S. 513–521 (513); *Richter* in: *Bergeest/Labes* (Hrsg.), *Fs Winter* (2007), S. 129–146 (129) geht beispielsweise davon aus, dass zwischen 30–50 % der Deckungen in der industriellen Sachversicherung in der Form der Mitversicherung genommen werden; so bereits vorher *Schulze Schwienhorst* in: *Bork/Hoeren/Pohlmann* (Hrsg.), *Fs Kollhosser*, Bd. 1 (2004), S. 329–345 (330).

³ Hiermit ist allein der Mangel an gesetzgeberischen Bestimmungen in Deutschland (anders in einigen ausländischen Rechtsordnungen; siehe unten S. 63) zur vertraglichen Konstruktion der Mitversicherung angesprochen. Im Versicherungsaufsichts- (siehe unten S. 587 ff.), Kartell- (siehe unten S. 683 ff.), Bilanz- (siehe unten S. 819 f.) und Steuerrecht (siehe unten S. 821 ff.) finden sich demgegenüber einige die Mitversicherung partiell behandelnde Normen.

A. Genesis der Mitversicherung und anderer Konsortialgeschäfte

Konsortialgeschäfte – im Sinne einer Risikoteilung auf primärer Vertrags- bzw. Deckungsebene – bilden vielfach die Keimzelle bei der Entwicklung von Geschäften, die auf eine Risikoverlagerung abzielen. So geht der Abschluss von Mitversicherungsverträgen geradezu Hand in Hand mit der Entwicklung des ersten kaufmännischen Versicherungsvertrages (I.). Auch im Bankensektor (II.) und im Baugewerbe (III.) wurden konsortiale Verträge frühzeitig entwickelt, haben aber durchaus abweichende Formen angenommen.

I. Die historische Entwicklung der Mitversicherung

Die Entstehung der Mitversicherung ist untrennbar mit der Entstehung und Entwicklung der Versicherung als solcher verbunden. So empfiehlt es sich, einige kurze Worte zur Geburt der Versicherung zu verlieren.¹ Die Anfänge der Versicherung liegen nach wie vor im Dunkeln.² Während teilweise angenommen wird, dass bereits das mesopotamische Recht den entscheidenden Grundstein für das Versicherungsrecht – und damit auch für die Mitversicherung – legte,³ kann dem nicht gefolgt werden. Die gegenteilige Auffassung rekuriert darauf, dass bereits der Codex Hammurabi⁴ im 18. Jahrhundert vor unserer Zeitrechnung ein Seedarlehen vor-

¹ Der Schwerpunkt der Betrachtung liegt hier auf der Entwicklung der Versicherung auf kaufmännischer Grundlage. Die Entstehung der Gegenseitigkeitsversicherung – in der die Mitversicherung allenfalls eine geringe Rolle spielt – bleibt hierbei ausgeblendet. Für einen Überblick zur Entwicklung der Versicherung auf Gegenseitigkeit vgl. bspw. *van Leeuwen*, *Mutual Insurance 1550–2015* (2016); *Schewe*, *Geschichte der sozialen und privaten Versicherung im Mittelalter in den Gilden Europas* (2000).

² Siehe für einen tiefgreifenden Versuch der Ermittlung der Keimzelle der Versicherung im antiken Recht bspw. *von Zedtwitz*, *Die rechtsgeschichtliche Entwicklung der Versicherung* (2000), S. 33 ff.; *Schug*, *Der Versicherungsgedanke und seine historischen Grundlagen* (2011), S. 61 ff.

³ So beispielsweise *R. Ehrenberg* *ZVersWiss* 1901, S. 101–107 und S. 368–379 (374); wobei zumindest an letzterer Stelle deutlich differenzierter; siehe bereits vorher *V. Ehrenberg*, *Versicherungsrecht*, Bd. 1 (1893), S. 25 ff.; generell ablehnend zu solchen überzeichnenden Vorverlagerungen in der Geschichte *P. Koch* *VW* 1963, S. 585–586 (585); Versicherung in solchen frühen Zeiten erkennen hingegen auch *Thumel/de la Motte* in: dies./Ehlers (Hrsg.), Teil 1 Rdn. 27 ff.; *Sturm*, *Die Entwicklung der Mit- und Rückversicherung* (1939), S. 17 bezeichnet diese treffender, wenn auch immer noch etwas überdehnt als „versicherungähnliche Einrichtungen“.

⁴ Im vorherigen sumerischen Recht wie dem Codex Ur-Nammu (siehe synaptische englische

gesehen habe, bei dem die geladenen Gegenstände an den Kreditgeber verpfändet wurden und bei dem das Darlehen mit einem hohen Zins versehen war, wobei die Valuta nur zurückbezahlt werden musste, wenn das Schiff den Bestimmungshafen oder -ort erreichte.⁵ Obleich bei einer solchen unterstellten Entwicklungsstufe zur Bodmerie durchaus ein spekulatives Geschäft vorliegt, das für den Transporteur eine versicherungsähnliche Wirkung hat, liegen hier (selbst wenn dies so wirklich vereinbart worden wäre) noch nicht alle Voraussetzungen einer (modernen) Versicherung vor – es fehlt insbesondere eine unbedingte Prämienzahlungspflicht –, sodass man hier allenfalls von der Geburt des Gedankens des Risiko-transfers, nicht aber von der Geburt der Versicherung sprechen kann. Auch die vorgeblichen Regelungen des Codex Hammurabi zur Schadensteilung der Teilnehmer einer Karawane bei Verlust eines Teiles der Güter stellt nicht den Beginn der (Mit-)Versicherung dar,⁶ sondern bestenfalls die Begründung des Gedankens der Havarie Grosse.⁷ So gibt es im alt-orientalischen Recht zwar bereits Gedanken zur Verlagerung des Risikos,⁸ eine ernsthafte Entwicklung der Versicherung sollte jedoch einer späteren Epoche vorbehalten bleiben. Es war noch ein gehöriger Schritt von der Sicherung zur Versicherung.

1. Entstehung der (Mit-)Versicherung im Norditalien des 14. Jahrhunderts

Es ist hierbei strittig, ob zumindest in der klassischen Antike Rechtsinstrumente existierten, die als genuine Vorgänger der heutigen Versicherung auf kaufmännischer Grundlage gelten können. Zu denken wäre hier beispielsweise an das römische Seedarlehen (D. 22.2; C. 4.33: *foenus nauticum*, *pecunia traiecticia*), bei dem

Übersetzung bspw. in Roth [Hrsg.], Law Collections from Mesopotamia and Asia Minor [1995], S. 15 ff.) oder dem Codex Lipit-Ištar (*ibidem*, S. 24 ff.) fehlen solche potentielle Anknüpfungspunkte gänzlich.

⁵ Siehe hierzu §§ 100 ff. des Codex Hammurabi, wobei bereits eine (für eine Verbodmung notwendige) Verpfändung des Schiffes und der Güter hier nicht erkennbar ist. Vielmehr ergibt sich im Schwerpunkt eine Risikoaufteilung zwischen Geldgeber und Kaufmann, wobei die Rückzahlung des Zinses an der Erreichung des Bestimmungsortes hängt, aber beispielsweise – wie § 101 des Codex zeigt – nicht am Geschäftserfolg. Auch wird selbst die Seegefahr nur teilweise auf den Geldgeber transferiert und nur die Gefahr von Raub und Überfall voll verlagert; dies ist insofern weder Bodmerie noch Versicherung.

⁶ So aber z. B. Manes, Versicherungswesen, Bd. 1, 3. Aufl. (1922), S. 19; Schreiegg, Die Versicherung als geistige Schöpfung des Wirtschaftslebens (1934), S. 9.

⁷ Tatsächlich lässt aber auch dies sich nicht wirklich aus den einschlägigen Stellen (§ 102 und § 103 des Codex) ablesen. Hier geht es vielmehr allein um die Risikoaufteilung zwischen dem Geschäftsherrn und dem Zwischenhändler (sodass dies wohl eher der Nukleus der *commenda*, siehe hierzu unten S. 11, war).

⁸ Vgl. mit Ausführungen zu Risikoverlagerungsinstrumenten im ägyptischen Alten Reich, dem indischen Reich der spätvedischen Periode und alttestamentarischen jüdischen Recht bspw. Schug, Der Versicherungsgedanke und seine historischen Grundlagen (2011), S. 65–91. Hierbei kann in den identifizierten Instrumenten jeweils keine Versicherung oder auch nur eine deutliche Entwicklungsvorstufe hierzu erkannt werden.

die Rückzahlung des Darlehensbetrages (erhöht um einen beträchtlichen Zins) nur erfolgen musste, wenn das Schiff sein Ziel erreichte.⁹ Auch im attischen Recht – wenn nicht bereits in anderen mediterranen-orientalischen Rechten davor¹⁰ – hatte ein solcher Vertrag wohl bereits vorher existiert. Dafür mag Demosthenes' Rede gegen Lakritos (wohl ca. 341 v. Chr.¹¹) als Beweis dienen. In dieser Rede wird ein vollständiger Seedarlehensvertrag wiedergegeben,¹² der bereits weitgehend dem Rechtszustand zur Zeit der römischen Republik und später des Kaiserreichs entspricht.¹³ Auch die ebenfalls aus dem antiken griechischen Recht rezipierte römische *lex rhodia de iactu* (D. 14.2), die im Wesentlichen der modernen Großen Haverei entspricht, wurde als Ausgangspunkt der modernen Versicherung aufgefasst.¹⁴ Während die Havarie Grosse im Abschluss von Seeversicherungen immer noch eine bedeutsame Rolle spielt, können diese Vertragstypen – wie ihre Vorgänger des alt-orientalischen Rechts – gleichwohl nicht als genuine Vorgänger des Versicherungsvertrages gelten.¹⁵ Diese Reise *ad fontes* scheint also in einer anderen Epoche ihr Ende zu nehmen. So dürfte es heute dem (einigermaßen) gefestigten Verständnis entsprechen, dass die Versicherung, anders als die meisten anderen modernen Rechtsinstitute, keine Rezeptionsleistung ist, sondern eine eigenständige Entwicklung des ausgehenden Hoch- bzw. frühen Spätmittelalters darstellt.

⁹ Vgl. hierzu bspw. *Kleinschmidt*, Das Foenus nauticum und dessen Bedeutung im römischen Rechte (1878), S. 9ff.; *Matthiass*, Das foenus nauticum und die Geschichtliche Entwicklung der Bodmerei (1881), S. 5ff.; *Spitta*, Die geschichtliche Entwicklung des foenus nauticum (1896), S. 3ff.; *Sieg* VW 1979, S. 1072; *Lobsse* ZRG (RA) 2016, S. 372–399; *Thumelde la Motte* in: dies./Ehlers (Hrsg.), Teil 1 Rdn. 32.

¹⁰ Vgl. oben S. 7f.

¹¹ So als Datierungsversuch etwa *Jacoby* (Bgrd.), Die Fragmente der griechischen Historiker, Bd. 4a (1999), S. 427.

¹² Für den originalen griechischen Text und eine synoptische englische Übersetzung siehe besonders geeignet *Murray*, Demosthenes, Bd. 4: Private Orations 27–40 (1936), S. 282ff.

¹³ Hierbei gibt es – anders als in manchem anderen Fall der Wiedergabe von Gesetzestexten in den Reden Demosthenes (vgl. *Gal*, Die Haftung des Schiedsrichters [2009], S. 8) – keine hinreichenden Anzeichen dafür, die Wiedergabe des Vertragstextes für eine Interpolation zu halte. So behandelt bspw. *Thür* in: *Gagarin/Lanni* (Hrsg.), Symposium 2013, S. 239–247 die entsprechenden Stellen ohne Problematisierung als authentisch. Davon abgesehen scheint in jedem Fall nahelegend, dass das Seedarlehen bereits zur Zeit der attischen Antike eine ähnliche Form angenommen hat, wie im späteren antiken römischen Recht und darauf folgend bis ins Spätmittelalter im gesamten Mittelmeerraum.

¹⁴ *Büchner/Keller/Rhode* in: *Büchner u. a.* (Hrsg.), Feuerversicherung, S. 9; *Schug*, Der Versicherungsgedanke und seine historischen Grundlagen (2011), S. 113 a. E. („Versicherung im soziologischen Sinn“); *Bergeest* in: *ders./Labes* (Hrsg.), *Fs Winter* (2007), S. 147–158 (147) behandelt die *lex rhodia* zusammen mit dem Seedarlehen nachvollziehbar als Wurzel.

¹⁵ Vgl. hierzu umfassend bspw. *Umbach*, Das grenzüberschreitende Geschäft in der See- und Transportversicherung (2008), S. 185f.; so bspw. auch *Zocher* VW 1986, S. 258–261 (258); ebenfalls nur als contributiven Entwicklungsschritt behandelt bspw. *Heiss/Trümper* in: *Beckmann/Matusche-Beckmann* (Hrsg.), § 38 Rdn. 9; *Kollatz* in: *MünchKommVVG*, Vorbem. zu §§ 130 bis 141 Rdn. 1.

Ausgangspunkt dieser „Erfindung“¹⁶ war das (konkretisierende) kanonische Zinsverbot, das Papst Gregor IX. im Jahr 1234 erließ.¹⁷ Die von Raymund de Peñafor in Auftrag von Papst Gregor IX. zusammengestellte Sammlung der Dekralen, der sogenannte *Liber Extra*, sah zum Seedarlehen Folgendes vor:

X 5, 19 De usarius c. 19, Gregorius IX., Fratri R.: „Naviganti vel eunti ad nundinas certam mutuans pecuniae quantitatem, pro eo, quod suscipit in se periculum, recepturus aliquid ultra sortem, usurarius est censendus. Ille quoque, qui dat X solidos, ut alio tempore totidem sibi grani, vini vel olei mensurae reddantur, qua licet tunc plus valeant, ultrum plus vel minus solutionis tempore fuerint valiturae, verisimiliter, dubitatur, non debet ex hoc usurarius reputari. Ratione huius dubii etiam excusatur, qui pannos, granum, vinum, oleum vel alias merces vendit, ut amplius, quam tunc valeant, in certo termino recipiat pro eisdem; si tamen ea tempore contractus non fuerat venditurus.“¹⁸

Es ist hierbei nicht ganz klar, ob der Brief von Gregor IX. an Bruder R.¹⁹ fehlerhaft abgefasst war oder transkribiert wurde und ob nicht das im ersten Satz angesprochene Seedarlehen im Hinblick auf die beiden folgenden Konstellationen gerade auch als eine Ausnahme zum Zinsverbot festgelegt werden sollte.²⁰ Man verstand

¹⁶ So bereits bezeichnet durch *Beckmann*, *Beyträge zur Geschichte der Erfindungen*, 2. Bd., 2. Aufl. (1785), S. 204 ff.

¹⁷ Tatsächlich ist das kanonische Zinsverbot wesentlich älter als 1234. Jedoch war es nicht allumfassend, sah einige Ausnahmen vor und war auf Grund der Abwesenheit konsolidierter kanonischer Gesetzessammlungen nicht allgemein bekannt und ursprünglich nur von kirchlicher Bedeutung; vgl. hierzu *Funk*, *Geschichte des kirchlichen Zinsverbots* (1876); *Homer/Sylla*, *A History of Interest Rates* (2005), S. 67 ff.; *Horn* in: *Herrmann/Berger* (Hrsg.), *Gesammelte Schriften* (2016), S. 817–830. So ist einer der ersten Schritte zur „Umgestaltung“ des kirchlichen Zinsverbots zu einem weltlichen wohl in der *Admonitio generalis* Karls des Großen aus dem Jahr 789 zu sehen, in der für das Frankenreich als erstem „Staat“ ein umfassendes Zinsverbot galt. Eine vertiefte praktische Wirkung des Zinsverbotes sollte jedoch erst im Mittelalter eintreten, bevor dies dann später überwunden wurde.

¹⁸ „Wer jemandem, der zu Wasser oder zu Lande zu einem Markt reist, eine bestimmte Geldsumme leiht und dafür, dass er Gefahr auf sich nimmt, noch etwas über das [geliehene] Kapital hinaus zurückerhalten will, ist als Wucherer [Zinsnehmer] anzusehen. Auch jener, der 10 Solidi [i. e. bestimmte Goldmünzen] gibt, damit ihm zu anderer Zeit ebensoviele Maße Korn, Wein und Öl zurückgegeben werden, bei denen man, auch wenn sie zu diesem Zeitpunkt mehr wert sind, mit einiger Wahrscheinlichkeit zweifelt, ob sie zum Zeitpunkt der Bezahlung mehr oder weniger wert sein werden, muss deswegen nicht für einen Wucherer [Zinsnehmer] gehalten werden. Aufgrund dieses Zweifels wird auch entschuldigt, wer Tücher, Korn, Wein Öl und andere Waren verkauft, um an einem bestimmten Termin für dieselben mehr zu empfangen, als sie zu diesem Zeitpunkt [des Vertragsschlusses] wert sind; jedoch nur wenn er zum Zeitpunkt des Vertrages im Begriff war, sie [anderweitig] zu verkaufen.“ Die Übersetzung beruht weitestgehend auf *Denzinger/Hünnermann*, *Enchiridion Symbolorum*, 44. Aufl. (2014), S. 345 f.

¹⁹ Tatsächlich handelt es sich entgegen dem Anschein wohl nicht um eine konkrete Entscheidung, sondern um einen Erlass abstrakt-allgemeiner Natur, und bei dem Bruder R. um den päpstlichen Kaplan und Kompilator des *liber extra*, Raymund de Peñafor; so von *Zedtwitz*, *Die rechtsgeschichtliche Entwicklung der Versicherung* (2000), S. 79 (dort Fn. 399).

²⁰ Dieser Zweifel ergibt sich daraus, dass der zweite Satz mit „*Ille quoque*“ („Auch er“) eingeleitet wird, was nahelegt, dass es sich auch beim ersten Satz, wie den beiden folgenden, um eine Ausnahme vom Zinsverbot handeln muss. So fügen *Denzinger/Hünnermann*, *Enchiridion Symbolorum*, 44. Aufl. (2014), S. 345 der Übersetzung der betreffenden Passage des ersten Satzes auch

Sachregister

- Abhängigkeit der Verträge *siehe* Unabhängigkeit
- Abschluss *siehe* Vertragsschluss
- Abstellungsverfügung 781 ff., 790, 811
- Abstraktionsprinzip 102, 107 f., 146 f., 360, 380, 391
- Ad-hoc-Mitversicherung 26, 34 ff., 105, 176, 590, 685 f., 691, 704, 709 ff., 769
- AGB 135, 166, 186, 203 ff., 254, 278, 285, 293, 307, 356, 426, 437, 459 f., 569 ff.
- Aggregation 353 ff.
- Alles-oder-Nichts-Prinzip 87, 236 f., 338 f.
- Allgemeine Geschäftsbedingungen *siehe* AGB
- Allgemeine Versicherungsbedingen *siehe* AVB
- Allokation 353 ff.
- Alternativer Risikotransfer 60 ff., 714, 732, 768
- Altvertrag 403 ff., 517, 522
- Analogieschluss 44 f., 87 f., 124, 235 f., 239 ff., 242 f., 328 f., 338, 449 f., 450 f., 505, 527 f. und passim
- Andienungspflicht 769
- Anerkennnisklausel *siehe* Führungsklausel
- Anfechtbarkeit 235 f., 684, 803 ff.
- Anfechtung
- Führungsvertrag 380 f.
 - Innenverhältnis 394 f.,
 - Mitversicherungsvertrag 80, 82, 86, 124 f., 234 ff., 256, 803 ff.
- Angebotssubstituierbarkeit 751, 752 f., 755
- Anknüpfung *siehe* internationales Versicherungsvertragsrecht und Kollisionsrecht
- Annahme *siehe* Vertragsschluss und passim
- Annexrisiko 489 ff., 612
- Anschlussklausel *siehe* Führungsklausel
- Anzeigeklausel *siehe* Führungsklausel
- Anzeigepflicht
- aufsichtsrechtliche 649, 661
 - Mehrfachversicherung 53, 256
 - vorvertragliche 186 f., 191, 220 ff., 234, 238 f., 252, 336 f., 390
- Arbeitsgemeinschaftsgedanke 176, 183, 704, 713 ff., 745, 746 ff., 780
- ARGE 23 ff., 113, 176, 714, 747 und *siehe* Arbeitsgemeinschaftsgedanke
- ART-Instrumente *siehe* Alternativer Risikotransfer
- Assekuradeur 15, 47, 99 f., 133, 163, 187, 301, 375, 384, 636, 637, 639, 642, 831, 832, 848 f.
- Aufhebung des Schiedsspruchs 289 f., 465 f., 555 f., 577, 582
- Aufwendungsersatz 292, 364, 375 ff., 377, 389
- Auktionsverfahren 96, 98 f., 170, 186 f., 203 f., 208, 226, 230, 233, 344 f., 607, 706 f., 709, 724, 757
- Aufrechnung 97, 142, 377, 802
- Auftrag 126 f., 135 f., 141, 144 f., 147 ff., 151 ff., 164 f., 226, 358, 359 f., 370, 375, 379 f., 386, 512, 658
- Ausgliederung 94, 132, 253, 261, 383, 387, 620, 626, 627, 632, 632 ff., 735, 846
- Ausgliederungsbeauftragter 632, 677 ff.
- Auskunftspflicht 263, 369 f., 630 ff., 667 und passim
- Außenverhältnis 65 ff., 136 ff., 456 ff., 801 ff. und passim
- Außenvollmacht *siehe* Vollmacht
- Auswahlverschulden 145, 164
- Ausweichklausel *siehe* Kollisionsrecht
- AVB 19, 40, 72, 83, 205, 212, 493, 553, 555, 569 f., 588, 710, 733, 736, 753, 773, 792, 797 und passim
- Baukonsortium 25, 113
- Bedingungsabsprache 685 f., 726, 727, 733 f., 759 f., 761, 772, 773 f., 779, 791, 805
- Beihilfegemeinschaft 23 f., 25

- Bereicherungsrecht 800ff.
 Berichtspflichten 367, 624, 625, 626, 630ff., 653, 660ff. *siehe auch* Offenlegung und Transparenzkontrolle
 BGB-Gesellschaft *siehe* GbR
 Bilanz
 – Handelsbilanz 613f., 819f.
 – Solvenzbilanz 613, 613ff.
 Billigkeitsentscheidung *siehe* ex aequo et bono
 Binnenwettbewerb 184, 772, 775
 Bote 98ff., 197, 200, 214, 215f., 216f., 225, 229, 251, 255, 344f., 364, 607
 Bruchteilsgemeinschaft 108f.
 Bruchteilsversicherung 42f., 161, 330
 Brüssel I-VO *siehe* EuGVVO
 Brüssel Ia-VO *siehe* EuGVO
 Bußgeld 684, 691f., 695, 790ff., 811, 816, 843
 Bündelantrag *siehe* gebündelte Versicherung

 charakteristische Leistung 415, 418, 421, 438, 451, 454f., 495f., 512f.
 commenda 8, 11
 Compliance-Funktion 625f., 678
 Compliance-Klausel 668f.
 Courtaige 133, 171, 745, 834, 848f.
 coverholder *siehe* Lloyd's
 culpa in contrahendo 460f.
 culpa in eligendo *siehe* Auswahlverschulden

 Dach-ARGE 24f.
 dépeçage 408, 437, 444, 445, 558
 Dienstvertrag 149, 151ff., 164, 165, 358, 359, 379f., 384ff., 508, 651, 658, 847 *siehe auch* Geschäftsbesorgungsvertrag
 Divergenzfall 407f., 412f.
 D&O-Versicherung 30, 46, 53, 105, 417, 429, 553, 572
 Doppelmitgliedschaft 58, 688, 689
 Doppelversicherung *siehe* Mehrfachversicherung

 Effizienzgewinne 38, 716, 729f., 731f., 763ff., 765ff., 767ff., 774f., 775f., 818
 Eigenmittel 616, 617
 Einbringungspflicht 56f., 123, 690, 702, 769, 796, 804

 Eingriffsnorm 414, 420, 425, 431, 431ff., 434, 465, 530
 Einzelfallmitversicherung *siehe* Ad-hoc-Mitversicherung
 Einzelfreistellung 610f., 687, 700, 726, 728ff., 762ff., 779
 Einzelvertragstheorie 79ff. und *passim*
 EIOPA
 – allgemein 640, 651, 699f., 788
 – Leitlinien 622, 624, 633f., 637, 639, 642, 653f., 662, 664, 667f., 693, 697, 699
 Emissionskonsortium 20ff.
 engste Verbindung 412f., 414ff., 451f.
 engere Verbindung *siehe* Ausweichklausel
 Erfüllungsanspruch 320 und *passim*
 Erfüllungsgehilfe 136, 319, 375, 835
 Erlaubnisvorbehalt 687, 690, 700, 812
 Ermächtigung 21, 143f., 259f., 270ff., 272ff., 294ff., 299ff., 317f., 351, 391, 393, 506f., 539, 847 und *passim*
 EuGVO 472ff. und *passim*
 EuGVVO 473f., 476, 479, 494, 518 und *passim*
 ex aequo et bono 469f., 546, 549
 Exzedent 30, 53f., 131, 308ff., 569, 768

 Fahrlässigkeitsmaßstab *siehe* Sorgfaltsmaßstab
 falsus procurator 167f., 255, 267, 314, 320ff., 357, 360f., 460ff.
 foenus nauticum *siehe* Seedarlehen
 Förderungspflicht 117ff., 132, 388
 Fremdversicherung *siehe* Versicherung für fremde Rechnung
 fronting 545, 628f., 630
 Führender
 – allgemein *passim*
 – führender Mitversicherer 129ff. und *passim*
 – führender Versicherungsvermittler 133ff. und *passim*
 Führungsklausel
 – allgemein 136ff., 223ff., 247ff., 308ff., 636ff. und *passim*
 – Anerkenntnisklausel 284ff. und *passim*
 – Anschlussklausel 52, 132, 135, 151f., 191f., 257ff., 288, 311, 323, 327, 352, 363, 501, 562, 637ff., 820 und *passim*
 – Anzeigeklausel 248ff., 641f. und *passim*

- pactum de non petendo 274 ff., 284, 293, 318, 493, 501, 502, 503, 527 *siehe auch* Vorausklageobliegenheit
- Prozessführungsklausel *siehe* Prozessführungsklausel
- Führungsprovision
 - Schuldner 74, 141 ff., 151 ff., 373 ff.
 - steuerliche Behandlung 74, 141 ff., 833 ff.
 - übliche 374, 654
 - Zahlungsweise 97, 375
- Führungsvertrag *siehe* Anfechtung, Führungsklausel, Kündigung, objektive Anknüpfung, Qualifikation, Rechtswahl, Versicherungsschein, Vertragsänderung und Vertragsschluss
- Fusionskontrolle 690, 753, 754, 782
- Garantiehaftung 323
- GbR *siehe* Innengesellschaft
- Gebühren 270, 465 f., 832, 849
- gebündelte Versicherung 70 f., 73, 85, 189
- Gefahrgemeinschaft 34, 662
- Gefahrerhöhung 256, 264, 336, 337, 363 f., 390
- Gefahridentität 43 ff. und *passim*
- Geheimhaltungspflicht *siehe* Vertraulichkeitspflicht
- Geldbuße *siehe* Bußgeld
- Gerichtsstand
 - Beklagtenwohnsitz 494 f., 495
 - der Führung 498 ff., 501 ff.
 - der versicherten Person 494, 503 f.
 - Direktklage 499, 503
 - Erfüllungsort 495 f.
 - Gerichtsstandsvereinbarung *siehe* Parteiautonomie
 - Klägergerichtsstand 500 ff.
 - Niederlassung 498, 519
- Gesamtmitversicherung 246 *siehe auch* Gesamtschuld
- Gesamtschuld 243 ff. und *passim*
- Gesamtvertragstheorie 66 ff. und *passim*
- Geschäftsbesorgungsvertrag 22 f., 141, 143 ff., 151 ff., 164 f., 226, 358, 359 f., 379 f., 384 ff., 454, 508, 512, 651, 658, 836 *siehe auch* Dienstvertrag
- Geschichte der Mitversicherung 7 ff.
- Gesellschaft bürgerlichen Rechts *siehe* GbR
- Gesellschaftsstatut 401, 409 ff., 442, 447 ff., 452, 455 f., 826
- Gesetz der großen Zahl 34, 38, 763, 773
- Gewohnheitsrecht 417, 447, 449 f., 456, 460
- Governance 621, 622 ff., 631, 678
- Großrisiko 16, 32, 59, 73, 160, 171, 174, 195 f., 203, 207, 327, 413 f., 421 ff., 466, 489 ff., 518, 529, 533 f., 553 f., 588, 595 ff., 631, 682, 755, 820, 821, 851
- Grunddeckung 53 f., 131, 308 ff., 569
- Gruppenfreistellungsverordnung 38, 39, 58, 608, 676, 683, 688 f., 691, 700, 702 f., 703 f., 714, 715, 724 ff., 733 f., 735, 737, 739, 751, 758 ff., 766 f., 769 ff., 776 ff., 778 ff., 796 f., 817 *und siehe* GVO Versicherungswirtschaft
- Gruppenversicherung 31, 353, 832 f., 837
- GVO Versicherungswirtschaft
 - allgemein 38, 58, 608, 676, 683, 688 f., 691, 700, 702 f., 703 f., 714, 715, 724 ff., 733 f., 735, 737, 739, 751, 758 ff., 766 f., 769 ff., 776 ff.
 - Außerkrafttreten 39, 608, 676, 683, 689, 691, 703, 726, 739, 742, 762, 817
 - Evolution 683, 688, 737, 742
 - verbleibende Rechtswirkung 700, 733, 749, 751, 766 f., 769 ff., 776 ff., 796 f.
- Haftpflichtversicherung 30 f., 46, 59, 70 f., 257, 283 f., 321, 354, 371, 423, 429 f., 495, 499, 555 f., 598, 765, 807 und *passim*
- Haftung
 - Führender 319 ff., 378 ff. und *passim*
 - Mitversicherer untereinander 393 f. und *passim*
- Haftungsausschluss 366, 808
- Haftungsrisiko 17 f., 96, 97, 140, 193 f., 201, 263, 333, 343, 358, 385, 424, 532, 533 f., 552, 620, 624 f.
- Handelsbilanz *siehe* Bilanz
- Handelsbrauch 91, 103 ff., 130, 133, 137, 166, 178, 185 f., 192, 217 f., 244, 249, 256, 265 f., 285, 470, 483 f., 521, 537, 567 f.
- Handelsvertreterprivileg 743 ff.
- Herausgabepflicht 371 ff.
- Höchstpersönlichkeit *siehe* intuitu personae
- Honorar 171, 465 f.

- Industrierversicherung 32, 38, 70, 159, 160, 203, 229, 544, 711, 755
 Informationsaustausch 17, 699, 738, 774 f., 775, 784
 Inkasso 21, 73, 97, 132, 133, 135, 178, 256, 265 f., 366 f., 375, 639 ff., 645 ff., 648, 829, 830 ff., 832
 Innengesellschaft 22, 24, 37, 57, 109 ff., 114 ff., 148 ff., 179, 201, 311, 343, 388 ff., 394 ff., 446 ff., 514 ff., 774, 782 ff., 787, 794
 Innenverhältnis *siehe* Innengesellschaft *und* Führungsvertrag
 Innominatkontrakt *siehe* Vertrag sui generis
 Insolvenz 19, 88 f., 164, 168, 177, 479, 522, 551, 802 f.
 Interessenabwägung 85 ff. und passim
 Interessenidentität 40 ff. und passim
 Internationales Versicherungsvertragsrecht *siehe* Kollisionsrecht
 intuitu personae 96, 97, 139, 197, 552
 invitatio ad offerendum 138, 161, 162, 216, 404, 607

 Jahreshöchstkapazität *siehe* Kapazität

 kanonisches Recht 10 f.
 Kapazität
 – Jahreshöchstkapazität 47 ff., 59 f., 350, 370 f.
 – Zeichnungskapazität 32 f., 49, 55, 59, 61, 68, 160, 163, 653, 655, 659, 663, 666, 713 f., 715, 717, 729, 747, 763
 Kausalität 354, 355 f., 378, 814 f.
 Klageerweiterungsobliegenheit 291, 291 ff., 313, 314, 315 f., 389, 502
 Kollisionsrecht
 – allgemein 401 ff. und passim *siehe auch* Rom I-VO *und* Rom II-VO
 – Anknüpfung nach EGBGB 403 ff., 414 ff., 416 ff.
 – Anknüpfung nach EGVVG 403 ff., 407 ff.
 – Ausweichklausel 406, 415 f., 418 f., 421, 438 ff., 445, 451, 455, 461
 – objektive Anknüpfung *siehe* objektive Anknüpfung
 – subjektive Anknüpfung *siehe* Rechtswahl
 kombinierte Versicherung 44, 70 f.
 konkludent
 – allgemein passim
 – Kündigung 340 f., 350 f., 396
 – Rechtswahl 416, 421, 427, 450, 453 f., 457, 467
 – Übernahme einer Mitschuld 303 f.
 – Vertragsschluss 136 ff., 200 f., 201, 214 ff.
 – Vollmachterteilung 146 f., 165 f., 192, 196 f.
 – Wille zum Abschluss selbständiger und unverbundener Verträge 85 ff.
 Konsortialkredit *siehe* Kreditkonsortium
 Konsortium 20 ff., 24, 25 f., 29, 774
 Konvergenzfall 401, 406, 407 f., 409 ff.
 Konzernversicherung 37, 54, 131, 203 f., 408, 429, 492 f., 531, 593, 612, 682, 705 f., 821, 832 f.
 Kooperationsklausel 461
 Kooperationsvertrag 451, 453
 Korrespondenzversicherung 411 f., 541, 611, 682, 830
 Kreditkonsortium 20 ff., 109, 113, 421, 426, 835, 839
 Kundenwunsch 711 ff., 738 ff.
 Kündigung
 – Führungsvertrag 141, 348, 349 ff., 370, 380 ff., 393, 670 ff.
 – Innenverhältnis 395 ff.
 – Mitversicherungsvertrag 86, 88, 93 f., 98, 125 f., 141, 256, 264, 335 ff., 347, 363, 368 *siehe auch* wichtiger Grund
 Lamfalussy-Ebene/-Verfahren 616 f., 619, 623, 624, 625, 632 ff., 637, 645, 650 f., 658, 667, 696
 laufende Versicherung 31, 188, 256, 336 f., 518, 533
 Layer-Deckung *siehe* Exzedent
 letter of intent 164
 lex contractus *siehe* objektive Anknüpfung *und* Rechtswahl
 lex fori 295, 458 f., 463, 499, 500 f.
 lex loci arbitri 465, 467, 559
 lex loci periculi *siehe* Risikobelegenheit
 Liste
 – graue 770 ff., 796 f.
 – schwarze 496, 733 f., 769 ff., 776, 777, 782, 792, 796, 797, 804

- weiße 770
- Lloyd's
 - allgemein 16 ff., 28, 122, 185 f., 187 f., 500, 520 ff., 576
 - coverholder 184, 523 f., 534, 535 f.
 - General Underwriters Agreement (GUA) 122 f., 131, 244, 528, 537, 676
 - managing agent 18, 181 f., 187 f., 521 ff., 526, 535 ff., 539
 - member 122, 131, 181, 187 f., 521 ff., 829
 - name 17 f., 187, 521 f., 524, 528, 536, 540, 705, 829
 - Niederlassungsverkehr 181 f., 184 f., 520 f., 532 ff., 539 f., 541, 589, 829
 - slip 185, 187 f., 189, 482, 522, 526, 536 ff., 578
 - slip leader 131, 187 f., 521, 523, 527 f., 528 f., 530 f., 532, 537 ff.
 - Syndikat 18, 122, 131, 181, 184 f., 187 f., 396, 520 ff.
- LOI *siehe* letter of intent
- Luganer Übereinkommen 473 ff., 483, 491

- MaGo 624, 633 f., 635, 636 ff., 642 ff., 651 ff., 678 f. und passim
- Makler *siehe* Versicherungsmakler
- Maklerkonzept 37 f., 134 f., 160 ff., 189, 204 f., 211, 215, 228, 259, 323, 637, 640, 654, 707, 711, 740 f., 742 f., 743 ff., 831, 848
- MaRisk VA 623
- Marktabgrenzung 754 ff.
- Marktabschottung 723, 735 f., 762 f., 767, 776 ff.
- Marktanteil
 - allgemein 722 f., 728, 735, 749, 761
 - Marktanteilsberechnung 689, 749
 - Marktanteilsschwellen 688, 722, 723, 728, 735, 750, 761, 766, 777 779, 813
- Marktfähigkeit 717 f., 718 ff., 747, 748, 763, 764, 776
- Marktzugang 34
- Massenrisiko 32, 84 f., 335, 414, 424, 439, 441 ff., 469, 599, 716, 732 f., 753, 755
- MCR 617, 618, 624
- Mediation 275
- Mehrfachversicherung 39, 52 f., 321, 324 ff., 508
- Missstandsaufsicht *siehe* Versicherungs-
aufsicht
- Mitversicherung
 - Abgrenzung 49 ff.
 - allgemein passim
 - Begriffsbestimmung 27 ff.
 - stille 49 ff., 52 ff.
 - offene 29, 50 und passim
 - verdeckte *siehe* stille
- Mitrückversicherung 14, 31 f., 187, 248, 407, 416 ff., 419 ff., 468 f., 469 f., 478 ff., 495 ff., 550, 822 und passim
- Mitrückversicherungsgemeinschaft 50, 724, 758, 764 f., 770, 802 f. *siehe auch* Versicherungspool
- Mitversicherungs-
gemeinschaft
 - Abgrenzung zur Ad-hoc-Mitversicherung 34 ff. und passim
 - allgemein 37 ff., 55 ff., 120 ff., 737 und passim
 - Gründung 120 ff., 201 f. und passim
 - Organisation passim
- Mitversicherungsrichtlinie 54, 75 ff., 525 f., 597, 599 f., 603, 617, 628, 682, 819, 840
- Mitwirkungspflicht 390
- Mitwirkungsrecht 96, 137, 237 ff., 342 f.

- Nachfragesubstituierbarkeit 751 ff.
- nachvertragliche Ansprüche 72, 110 und passim
- Natur der Sache 74, 285 f., 371, 445, 450, 680 f., 773, 847
- Nebenversicherung 33, 39, 42, 44, 46, 52 f., 66 f., 83 f., 86 f., 91 f., 98, 107 f., 118, 128, 321 f., 327 f., 332, 344 f., 526 f., 730, 732, 764, 768
- neuartige Risiken 715, 765, 767, 778, 780
- Nichtigkeit 12, 124 f., 146, 179, 237, 339, 782 ff., 787, 792 ff.
- Niederlassung 181 f., 410 f., 438, 458, 475 f., 498, 504, 519, 520, 532 f., 534, 541, 589 f., 591, 595 f., 602, 605, 609, 661, 665, 720, 826, 830, 832, 842 f., 843 ff.
- Niederlegung der Vollmacht 350, 351, 370, 381

- objektive Anknüpfung
 - Führungsvertrag 454 f.
 - Innenverhältnis 447 ff., 451 ff., 453
 - Mitversicherungsvertrag 411 f., 412 f., 414 ff., 417 ff., 421 f., 437 ff.

- Schiedsverfahren 469 f.
- Vollmacht 458
- Offenlegung 168 ff., 184, 228 f., 231, 300, 503, 522, 630 ff., 656
- öffentliche Ordnung *siehe* ordre public
- Öffnungsklausel 432, 487, 600 *siehe auch* Optionsklausel
- Optionsklausel
- Optimierungsverbot 622
- Optionsklausel 431 ff., 441, 442
- ordre public 465 ff., 528
- ORSA 619 f., 624 f., 631
- Outsourcing *siehe* Ausgliederung

- pactum de non petendo *siehe* Führungsklausel
- Parteiautonomie
 - Drittwirkung 491 ff.
 - Formvoraussetzungen 482 ff.
 - Großrisiken 472 ff., 489 ff.
 - Massenrisiko 485 ff.
 - Mitrückversicherungsverträgen 478 ff.
- Pflichtenkollision 134, 135, 171, 355, 653, 655, 659, 663, 666, 847
- Pflichtversicherung 283 f., 413, 414, 428 ff., 444, 488, 612, 752, 757
- PICC *siehe* UNIDROIT-Principles
- Police *siehe* Versicherungsschein
- Pool *siehe* Versicherungspool
- Portfolio 31, 614 ff., 745
- Prämie
 - Erstprämie 758
 - Folgeprämie 265, 336, 366, 377, 378
- Preisabsprache 685 f., 726, 727, 733 f., 759 f., 761, 771 ff., 779, 791, 805
- Preiswettbewerb 814 *siehe auch* Preisabsprache
- PRICL 468 f.
- Privatautonomie 424 ff., 441 ff., 450 f., 454, 456 ff. und *passim*
- Proportionalitätsprinzip 622 f., 635, 644, 647, 650 f., 657 *siehe auch* Verhältnismäßigkeit
- Provision
 - Führungsprovision 63, 74, 95 f., 97 f., 98, 99, 130, 132, 141 ff., 145, 148, 149, 151 ff., 256 f., 266, 345, 351, 358, 373 ff., 376 f., 377, 381 ff., 512, 503, 654, 668, 671, 730, 823, 833 ff. und *siehe* Führungsprovision
 - Vermittlungsprovision 50, 654 f., 823, 831, 838, 840, 845, 848 f.
- Prozessführungsklausel
 - allgemein 135, 181, 192, 269 ff., 502 ff., 539 und *passim*
 - aktive 270 ff. und *passim*
 - gemischte 272 f., 274 ff., 293 ff. und *passim*
 - passive 269 f., 274 ff., 280, 311 ff. und *passim*
- Prozessstandschaft *siehe auch* Ermächtigung
 - allgemein 299 ff., 306 ff., 317 ff. und *passim*
 - aktive 271 f., 272 f., 301, 364 ff., 532 f. 540 und *passim*
 - passive 272 f., 301 ff., 499 f., 502, 521 ff., 532 f., 540 und *passim*
- Prozessvollmacht 19, 178, 196 ff., 270 f., 295 f., 296 ff., 305 f., 366, 458 f., 497, 567, 584, 620, 639 *siehe auch* Prozessstandschaft *und* Vollmacht
- Prozessvertrag 282, 284, 503, 560
- Publikation von Schiedssprüchen *siehe* Veröffentlichung von Schiedssprüchen

- Qualifikation
 - Führungsvertrag 151 ff., 453 ff.
 - Innenverhältnis 105 ff., 446 ff.
 - Leitlinien (und andere soft law-Instrumente) 692 ff.
 - Mitversicherungsvertrag 65 ff. und *passim*
 - Schiedsvereinbarung 560 f.

- Rechenschaftspflicht 369 ff. *siehe auch* Rechnungslegung
- Rechnungslegung 370 f., 625, 640, 646 f., 819
- Rechtsanwalt 533 f., 807
- Rechtskraft 270, 273, 276, 285 ff., 294, 296, 300, 302, 307, 811
- Rechtsnatur 26, 255, 415 *siehe auch* Qualifikation
- Rechtswahl
 - Führungsvertrag 454
 - Innenverhältnis 447 ff., 450 f., 453
 - Mitversicherungsvertrag 411 f., 412, 414, 416 f., 419 ff., 424 ff.

- Schiedsverfahren 464 ff.
- Vollmacht 456 f.
- Regressanspruch 63 f., 81, 168, 270, 272 f., 297, 304, 307 f., 318, 383, 514, 809, 810, 820
- Restwettbewerb 735 f., 762, 767, 776 ff.
- Rettungsobliegenheit 354, 356, 361 f., 391
- Retrozession 54 f., 55 ff., 479 f., 482, 495 f., 544 ff., 732
- Risiko
 - allgemein passim
 - neues 719, 765 ff.
 - Risikoidentität 43 ff.
- Risikoausschluss *siehe* Ausschluss
- Risikobelegenheit
 - allgemein 131, 756 f.
 - kollisionsrechtlich 407 f., 410 f., 411 f., 412 f., 433, 438 ff., 441 ff.
 - prozessrechtlich 591 ff.
 - steuerrechtlich 824 f., 826 f., 828
 - versicherungsaufsichtsrechtlich 41, 602 f., 612
- Rom I-VO 419 ff., 446 ff., 462 f. und passim
- Rom II-VO 283 f., 460 ff., 801
- römisches Recht 8 f.
- Rückgabepflicht von Dokumenten *siehe* Herausgabepflicht
- Rücktritt
 - Innenverhältnis 394 f.
 - Mitversicherungsvertrag 86, 87, 124, 220, 227, 236, 238 ff., 242, 338
- Rückversicherung
 - allgemein 54 f. und passim
 - fakultative 31, 51, 55, 310, 416 f., 545 f., 560, 566, 568 f., 732, 764 f.
 - internationalprozessrechtliche Behandlung 478 ff., 495 ff., 500
 - kollisionsrechtliche Behandlung 416 ff., 419 ff. und passim
 - obligatorische 31, 55, 420, 545, 732, 764 f.
- Schaden passim
- Schadensersatzanspruch 253, 264, 278, 297, 318, 319, 349 f., 379, 393 f., 805 ff. und passim
- Schiedsinstitution 561, 577,
- Schiedsgerichtsorganisation *siehe* Schiedsinstitution
- Schiedsspruch 271, 272, 287 ff., 289 f., 465 ff., 548, 556, 565, 574 f., 575 ff.
- Schlichtung 561
- Schlüsselfunktion 622, 624, 627, 677 ff.
- SCR 182, 616, 617 ff.
- Seedarlehen 7 f., 8 ff.
- Selbständigkeit der Mitversicherungsverträge 79 ff. und passim
- Selbstständigkeitspostulat 708 f., 738, 796
- Selbstbehalt 28, 32, 61, 246, 258, 279, 333 f., 354, 355, 629
- Serienschadenklausel 353, 355 f.
- single licence 75
- Sitz
 - juristische Person 409 ff., 438, 447 ff., 475 ff., 825 ff. und passim
 - natürliche Person 409, 475 ff., 825 ff. und passim
 - Niederlassung 438 f., 825 ff. und passim
- Sitz des Schiedsgerichts *siehe* lex loci arbitri
- Sitzlandprinzip 589, 593
- Solvency II 587 ff. und passim
- Solvenzbilanz *siehe* Bilanz
- Sorgfaltsmaßstab 359 ff., 365, 379 f., 394, 811 f.
- Spezialkenntnisse 390, 729 f., 764, 765, 773
- Spürbarkeit 721 ff., 729, 749 ff.
- SSNIP-Test 751
- Staffelverträge *siehe* Layer-Deckung
- Standardformel 617, 618 ff., 631
- Stellvertretung *siehe* Vollmacht
- subjektive Anknüpfung *siehe* Privatautonomie, Rom I-VO und Rom II-VO
- Subskriptionsverfahren 226, 710 und passim
- Substituierbarkeit *siehe* Angebotssubstituierbarkeit
- Tagungsort 530, 571
- Teilschuld 12, 19, 48, 67 ff., 78, 82, 91 f., 95, 98, 113 f., 116, 149, 161, 162, 176, 183, 188, 243 ff., 302, 303, 325 f., 328 ff., 375, 471, 507, 521, 525, 582, 730, 809, 823, 841 und passim
- Terms of Reference 467
- Terrorrisiko 58 ff.
- Transparenzkontrolle 630 ff., 656 *siehe auch* Offenlegung

- Überversicherung 324 ff.
- Unabhängigkeit der Mitversicherungsverträge 81 ff. und *passim*
- Unabhängigkeit der anderen Rechtsinstrumente der Mitversicherung *siehe u. a.* Vertragsschluss
- underwriter 131, 161, 185, 187, 520, 530, 535 ff., 538, 666 f., 812
- Unterversicherung 42 f., 44 f., 86 f., 103, 327, 328 ff., 332 f., 402
- UNCITRAL Modellgesetz 543, 572
- UNIDROIT-Principles 468 f.
- Unerlässlichkeit 89, 731 ff., 740, 767 ff., 797
- Unmöglichkeit 163, 347, 349, 350, 394, 782
- Untätigkeit 788
- Unterlassungsanspruch 120, 140, 190, 362, 391, 393, 628, 784, 785, 804, 815 f.
- Unterschrift 65, 187, 190 f., 482 f., 511, 521, 562, 569, 570 f., 572, 657, 830
- Unterzeichnung *siehe* Unterschrift
- Usus *siehe* Handelsbrauch
- Verbot der Doppelmitgliedschaft *siehe* Doppelmitgliedschaft
- Verbraucher 242, 414, 441, 463, 488, 517, 519, 557, 565, 571 ff., 729, 730 f., 762, 765 ff., 815
- Vergabeverfahren *siehe* Vertragsschluss
- Vergütung 145, 153, 374, 654 f., 835, 837
- Verhältnismäßigkeit 616, 622 f., 626 f., 694 f., 781 f., 783 f., 785 *siehe auch* Proportionalitätsprinzip
- Verhandlungsort *siehe* Tagungsort
- Verjährung 48, 277, 285, 287, 300 f., 318, 810
- Vermögensschaden 515
- Veröffentlichung von Schiedssprüchen 549, 555
- Verordnungsermächtigung 610, 687 f., 697, 728, 762 und *passim*
- Verpflichtungszusage 785
- Verschulden 319 ff., 379 f., 695, 791, 811 ff. und *passim*
- Verschulden bei Vertragsschluss *siehe* culpa in contrahendo
- Verschwiegenheitspflicht *siehe* Vertraulichkeitspflicht
- Versicherung für fremde Rechnung 36, 40, 51, 491 ff., 807, 826, 833, 837 und *passim*
- Versicherungsbinnenmarkt 58, 588, 608 f., 690, 701 f., 821 f.
- Versicherungsaufsicht
- allgemein 587 ff. und *passim*
 - Finanzaufsicht 589 f., 590, 613 ff. und *passim*
 - Missstandsaufsicht 590 f., 599
 - Rechtsaufsicht 589, 590, 591, 593, 611
 - Zulassungsaufsicht 17, 115, 176, 182, 524, 630, 660 f., 682, 709
- Versicherungsbörse
- allgemein 187, 567
 - Hamburger Versicherungsbörse 188 f., 567
 - Lloyd's of London *siehe* Lloyd's
- Versicherungsgemeinschaft *siehe* Mitversicherungsgemeinschaft
- Versicherungsmakler 133 ff., 160 ff., 189 ff., 203 ff., 225 ff., 740 ff. und *passim*
- Versicherungsnotstand 17
- Versicherungspflicht *siehe* Pflichtversicherung
- Versicherungspolice *siehe* Versicherungsschein
- Versicherungspool 55 ff., 132, 823
- Versicherungsschein
- allgemein 189 ff. und *passim*
 - Führungsvertrag 198 f.
 - Maklerpolice 190 f.
 - Widerspruch 193 ff.
- Versicherungssumme 42 f., 324 ff. *siehe auch* Überversicherung und Unterversicherung
- Versicherungsvermittler *siehe* Assekura-deur *und* Versicherungsmakler
- Versicherungswert 40 f., 42, 44, 52 f., 324 ff.
- Vertrag sui generis 51, 109 ff., 123, 151 f., 453
- Vertrag zugunsten Dritter 143, 486, 669, 847 *siehe auch* Versicherung für fremde Rechnung
- Vertragsänderung
- Führungsvertrag 344 ff., 380 ff.
 - Innenverhältnis 394 ff.
 - Mitversicherungsvertrag 331 ff. und *passim*
- Vertragsbeendigung *siehe* Anfechtung, Kündigung, Rücktritt *und* Widerruf
- Vertragsspaltung *siehe* dépeçage

- Vertragsschluss
- Auktionsverfahren 96, 98 f., 186 f., 208, 226, 230, 233, 344 f., 607, 706 f., 709
 - Führungsvertrag 200f.
 - Innenverhältnis 201
 - Mitversicherungsvertrag 159ff.
 - Vergabeverfahren 96, 171 ff., 246
 - Vollmachtserteilung 196ff.
- vertragstypische Leistung *siehe* charakteristische Leistung
- Vertraulichkeitspflicht 379, 547, 549, 555, 556, 561, 663, 667, 674
- Verwaltungsgesellschaft 131 f., 352, 787
- Vielfachversicherung 30, 39ff., 52, 156, 326, 328, 576
- Vollmacht 19, 21, 31, 97, 99, 102, 130 f., 134 f., 137 f., 140, 146 f., 152, 164 ff., 178, 192, 196 ff., 208 ff., 215, 22 f., 223 ff., 226, 251, 252 f., 255 ff., 257 ff., 311, 323, 333, 345 f., 350 ff., 355, 360 f., 365 f., 368, 370, 378, 380 f., 382, 385 f., 393, 455 ff., 459 ff., 462, 483, 501, 506 f., 533, 537, 629, 637 ff., 639, 639 ff., 641 f., 643 ff., 645 ff., 648 f., 654, 679, 746, 799, 820, 829, 830 ff. *siehe auch* Prozessvollmacht
- Vollstreckbarkeit 276, 286, 287, 289 f., 303, 304 f., 350, 434, 465 f., 485, 489, 496 f., 514, 534
- Vorausklageobliegenheit 271, 274, 276, 285, 307, 333, 348, 351, 364 f., 389, 499, 501, 502, 503, 506, 527, 580 *siehe auch* pactum de non petendo
- Vorschuss 371, 377 f.
- vorvertragliche Anzeigepflicht *siehe* Anzeigepflicht
- Weisungen 127, 131, 143, 147, 150, 151 f., 260 f., 263, 264, 354 f., 361 ff., 365 ff., 391, 656, 658, 667, 672 f., 675, 680, 710, 847
- Wettbewerbsbeschränkung
- allgemein 39, 681 ff., 707 ff., 738 ff. und passim
 - bezweckte 707 f., 721, 738, 749, 756
 - bewirkte 39, 707 f. und passim
- wichtiger Grund 126, 337, 347, 385, 386, 393, 395 f., 671, 805
- Widerruf
- Mitversicherungsvertrag 241 ff., 256
 - Vollmacht 138, 141, 147, 252 f., 333, 349, 351 ff., 355, 370, 380 f., 385, 393, 799, 847
- Widerspruch gegen den Versicherungsschein *siehe* Versicherungsschein
- Wissenserklärungsvertreter 128, 225, 228
- Wissensvertreter 222, 224 f., 226, 231, 251, 311, 363, 642
- Wissenszurechnung 223, 224, 231 und *siehe* Wissensvertreter
- Zeichnungskapazität *siehe* Kapazität
- Zwischenstaatlichkeit 691, 700 f., 701 f., 719 ff., 749, 756, 792 f.

