

**NORBERT JAGERHOFER**



**EIGENHEITEN DER  
ARGE-VERSICHERUNG**  
Die letzten 30 Jahre und die heutigen Themen

**Velden, 13.09.2023**

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN




**WIE UND WONACH HAFTET EINE ARGE**

- Die ARGE ist eine Gesellschaft bürgerlichen Rechts und somit keine eigene Rechtspersönlichkeit. Somit haften die ARGE-Partner dem Auftraggeber oder aber auch Dritten gegenüber solidarisch aus dem Vertrag (mit Umkehr der Beweislast) und jedem Dritten gegenüber deliktisch für jedwede Schadenaufzuegung.

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN




**DER AUSSCHLUSS IN DEN BEDINGUNGEN**

- Die Versicherung erstreckt sich nicht auf Schadenersatzverpflichtungen aus der Beteiligung an Arbeitsgemeinschaften. Das Tätigwerden eines Partners der Arbeitsgemeinschaft als Subunternehmer dieser Arbeitsgemeinschaft aufgrund eines schriftlichen Auftrages gilt nicht als Beteiligung an der Arbeitsgemeinschaft.

Quelle: VVO / EHV 2005 Version 2012 Abschnitt B Pkt 3 Z 4.

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN




**DER OGH ZU DIESEM AUSSCHLUSS**

- *Mit dieser Bestimmung soll verhindert werden, daß der Versicherer auch für den Ersatz von Schäden aufkommen muß, die gar nicht vom Versicherungsnehmer verursacht worden sind, sondern für die dieser nur auf Grund der Übernahme einer Haftung für Dritte einzustehen hat [...]. Ferner soll der Versicherer von der oft schwierigen Prüfung der Frage befreit werden, in wessen Bereich von mehreren Mitgliedern einer Arbeitsgemeinschaft tatsächlich die Schadenaufzuegung fällt.*

Quelle: OGH 7 Ob 18/85

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN




### WELCHE ARTEN VON VERSICHERUNGEN

- Die ARGE-Versicherungen für Projekte sind meist eine
  - ARGE-Haftpflichtversicherung
  - Einbruchdiebstahlversicherung für Container.
- Wenn der Bauherr es explizit verlangt oder die ARGE-Partner bei einem riskanten Bauvorhaben es wünschen, wird auch eine
  - Bauwesenversicherung
 angefragt

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN



### WELCHE ARTEN VON VERSICHERUNGEN

- Weiters wird im ARGE-Vertrag zusätzlich geregelt, ob technische Versicherungen für Baugeräte (Baugeräteversicherung), Maschinenbruchversicherung, Transportversicherung (zB für teure Tunnelfräsen etc) oder eine Feuerversicherung abgeschlossen wird.
- Sollten Fahrzeuge auf die ARGE zugelassen werden, ist die KFZ-Versicherung ebenso ein Thema, insbesondere ob dies mangels Rechtsfähigkeit der ARGE überhaupt möglich ist, oder im Sinne des OGH als Zulassungsbesitzergemeinschaft zu interpretieren ist.\*
- Eine der größten Herausforderungen kann darin bestehen, die Beibringung einer Baurücklassversicherung für die ARGE zu managen.

\* siehe dazu Wiesinger, Einführung in das Recht der Bau-Arbeitsgemeinschaften S 6. (Lindeverlag)

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN



### DIE GUTE ALTE ZEIT

- Viele Anfragen von den ARGEN
- Viele Projekte (Autobahnbrücken, -tunnel, ÖBB – Brücken, Kraftwerke, Wohnbauprojekte, Straßen- und Autobahnen etc)
- Reger Wettbewerb bei den Anbietern und Angeboten
- Kapazitätsabstimmungen unter den Versicherern
- Anbotslegung allein für eine Quote oder als Bieterkonsortium mit Angabe des führenden Versicherers und den Quoten der Beteiligten
- Anbotslegung alleine  
=> Kapazitäten über Rückversicherung oder indirekt Beteiligte

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN



### DIE REALITÄT 2023

- Wenige Anfragen von den ARGEN
- Mitversicherung der ARGE-Anteile in den Haftpflicht- und Bauwesenversicherungsverträgen
- Kein Wettbewerb bei den Anbietern und Angeboten
- Keine Kapazitätsabstimmungen unter den Versicherern
- Rückfrage der Versicherer wer die kaufmännische Leitung in der ARGE inne hat
- Meist nurmehr ein Angebot des Stammversicherers jenes Unternehmens welches die kaufmännische Leitung inne hat

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN



### DIE ANTWORT DER UNTERNEMEN DARAUf

- Gründung einer Dach-ARGE ohne operative Tätigkeit
- Vergabe von genau trennbaren Leistungen an Mitgliedsbetriebe der Dach-ARGE in Form von Subaufträgen an die Stammbetriebe
- Gründung von Sub-ARGEN und Versicherung von diesen
- Gründung von Sub-ARGEN und Versicherung über die ARGE-Deckungen in den Stammverträgen
- Gründung von Sub-ARGEN und Vergabe von Subaufträgen an die Sub-ARGE-Partnern oder auch an ARGE-fremde Unternehmen

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN



### PROBLEME AUS ALTERNATIVLÖSUNGEN

- ARGE-Partner haben unterschiedliche Verträge bei verschiedenen Versicherern
- Ausländische ARGE-Partner haben keine ARGE-Klausel in ihren Wordings (good local standard)
- Ein ARGE-Partner hat keine ARGE-Klausel im Wording
- Haftung einer unversicherten Dach-ARGE nach außen ohne Versicherungsschutz dafür zu haben
- Regresse

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN



### LÖSUNGEN ARGE-VERSICHERUNG

- Die ARGE hat in ihrem ARGE-Vertrag geregelt, dass sie eine eigene Projekt-Haftpflichtversicherung abschließt. Dann kümmert sich in der Regel die kaufmännische Geschäftsführung der ARGE um den projektbezogenen Versicherungsschutz. Der Vorteil dabei ist eindeutig, dass gewährleistet ist, dass die ganze ARGE einen einheitlichen Versicherungsschutz genießt.

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN



### LÖSUNGEN ARGE-VERSICHERUNG

- **Achtung bei Zusatzaufträgen:**

Wegen der Risikobeschreibung ist im Projektvertrag nur das in der Polizza beschriebene und angegebene Risiko versichert. Ich erinnere mich noch gut an das Projekt „ARGE ÖBB Brücke...“. Dort wurden von der ARGE zusätzliche Asphaltierungsarbeiten und auch Kanalarbeiten welche mit einem unterirdischen Bohrgerät ausgeführt wurden als Zusatzleistungen erbracht – jedoch nicht dem Versicherer gemeldet. Dabei kam es zu einem Problem beim Vortrieb des Kanals mit dem Bohrkopf. Dieser blieb stecken und man musste einen Bergeschacht graben. Dabei wurde ein Nachbarobjekt – wegen der schlechten Bodenverhältnisse – schwerstens beschädigt (massive Setzungen). Der ARGE -Versicherer **lehnte – leider zu Recht – die Versicherungsdeckung für diesen Schaden ab**, weil er vom versicherten Risiko nicht umfasst war.

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN



### LÖSUNGEN ARGE-VERSICHERUNG

- Die nächste Variante wäre, dass sich die ARGE im ARGE-Vertrag darauf verständigt, keine ARGE-Haftpflichtversicherung abzuschließen, weil jeder ARGE-Partner in seinem Stammversicherungsvertrag der Haftpflichtpolizze eine ARGE-Klausel mit dem Versicherer vereinbart hat und man sich deswegen versucht das Geld für die eigene ARGE-Haftpflichtversicherung zu sparen.

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN



### LÖSUNGEN ARGE-VERSICHERUNG

- Dies führt zumeist zu folgenden Unschärfen in der Deckung. Grafisch lässt sich diese Variante wie nachstehend darstellen:

ARGE Partner A 1/3 Bedingungen AHVB 1993 Versicherer A VS = EUR 15 Mio. Gute Zusatzdeckungen	ARGE Partner B 1/3 Bedingungen AHVB 2005 Versicherer B VS = EUR 3 Mio. Schlechte Zusatzdeckungen	ARGE Partner C 1/3 Bedingungen AHVB 2012 Versicherer C VS = EUR 10 Mio. Durchschnittliche Zusatzdeckungen
---	---	--

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN



### LÖSUNGEN ARGE-VERSICHERUNG

- Vorige Darstellung zeigt deutlich, dass im Großschadenfall eine höchst unangenehme Situation entstehen kann, wenn es sich um einen Tätigkeitsschaden an einer unbeweglichen Sache (Umbau / Sanierung) handelt, welcher sublimitiert ist. Dieser Schaden ist dann mit drei Versicherern (möglicherweise auch drei Sachverständigen) unter verschiedenen Wordings und Zusatzdeckungen und unterschiedlichen Höhen der Sublimits sowie Selbstbehalten abzuwickeln. Die Regulierung solcher Schäden ist meist zum Scheitern verurteilt.

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN



### LÖSUNGEN ARGE-VERSICHERUNG

- Schlimmer geht's immer:

Die ARGE schließt keine eigene Haftpflichtversicherung ab, weil 2/3 der ARGE-Partner durch den Stammvertrag eine Haftpflichtdeckung vorweisen können und schicken den 3. ARGE-Partner versicherungstechnisch auf „Herbergssuche“.

ARGE Partner A 1/3 Bedingungen AHVB 1993 Versicherer A VS = EUR 15 Mio. Gute Zusatzdeckungen	ARGE Partner B 1/3 Bedingungen AHVB 2005 Versicherer B VS = EUR 3 Mio. Schlechte Zusatzdeckungen	ARGE Partner C 1/3 <b>Hat keine ARGE - Klausel im Versicherungsvertrag</b>
---	---	---

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN



### LÖSUNGEN ARGE-VERSICHERUNG

- Für 1/3 ARGE-Anteil stand-alone eine Versicherungsdeckung zu finden, ist in der derzeitigen Hartmarkphase eine nahezu unlösbare Herausforderung.
- Meist bleibt dann nur noch dem 1/3 unversicherten ARGE-Partner übrig, dass er für die gesamte ARGE eine Haftpflichtdeckung einkauft und bezahlt. Aber was ist nun mit den 2/3 im Stammvertrag versicherten Risiken? Liegt hier eine Doppelversicherung vor? Dies ist im Einzelfall zu prüfen.
- Was tut ARGE-Partner-C, wenn die Versicherer aus risikotechnischen Gründen ein Angebot ablehnen und nur der kaufmännischen Leitung ein Angebot legen würden, ARGE-Partner-C jedoch die kaufmännische Leitung der ARGE nicht innehat?

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN




### BEISPIEL EINER ARGE-VERSICHERUNG

Projekt ARGE G... / C... / PPP-Modell Schule...

- Baukostensumme EUR 36 Mio.
- Davon Baukosten 26,8 Mio. (Teil-GU / Bauunternehmung G) und Installation samt Haustechnik Kosten EUR 9,2 Mio ARGE-Partner C
- Bestandsversicherungen:
- Bauunternehmung G. Versicherer G. inkl ARGE Klausel
- Haustechnikunternehmen finnische Masterpolizze, Lokalpolizze bei Versicherer U. good local standard inkl ARGE-Klausel

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN




### BEISPIEL EINER ARGE-VERSICHERUNG

Ausgeschriebener Versicherungsschutz

- ARGE – Haftpflichtversicherung als Differenzdeckung zu den Stammverträgen mit vorgegebenen Wunsch-Wording und Vorgaben laut Bauvertrag
- Stammverträge gehen vor
- Projektpolizze greift nur als Differenzdeckung, wenn Stammpolizze(n) schlechter, Summen verbraucht oder Zusatzdeckung nicht versichert
- Angeschrieben wurden 7 Versicherer
- 6 Ablehnungen und 1 abweichendes Angebot

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN




### BEISPIEL EINER ARGE-VERSICHERUNG

Angebotener Versicherungsschutz

- Vollumfängliche ARGE – Haftpflichtversicherung und Ablehnung der Differenzdeckung zu den Stammverträgen
- VS EUR 5 Mio, 2-faches aggregat limit, Standard-Wording VU
- SB EUR 5.000,00
- Kündigungsverzicht, Nachdeckung 3 Jahre
- Prämienatz: 1,95%o brutto, Mindestprämie EUR 60.000,00
- Nicht den Vorgaben im Bauvertrag entsprechend!!!

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN




### BEISPIEL EINER ARGE-VERSICHERUNG

Reaktion der ARGE-Partner



VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN

NORBERT JÄGERHOFER  
Versicherungsmakler



### FAZIT / STATUS QUO

- Hartmarktphase
- Verknappung der Kapazitäten (Fusionen der Versicherer)
- Risikoselektion (kaum mehr Rosinenpieken)
- Kein Service der Versicherer mehr zu erwarten (Beteiligungen)
- Kein Wettbewerb unter den VU
- Entwicklung in Richtung Oligopol
- Unerwünschtes Risiko

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN

NORBERT JÄGERHOFER  
Versicherungsmakler



### ARGE VERSICHERUNG QUO VADIS

Wunsch ans Christkind

- Rückkehr zur Normalität
- Auskömmliche und risikoadäquate Prämien für VUs
- Wettbewerb der VUs
- Fachwissen in den Fachabteilungen dazu
- Weniger Angst vorm Risiko

VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN

NORBERT JÄGERHOFER  
Versicherungsmakler



### Literaturtipp:



VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN

NORBERT JÄGERHOFER  
Versicherungsmakler



**Buchtipp:**  
<https://www.lindeverlag.at/person/norbert-jagerhofer-7634>



**VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN**



**NORBERT JAGERHOFER**

**DANKE FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT !**



**Norbert Jägerhofer**  
Versicherungsmakler & Berater in  
Versicherungsangelegenheiten  
Mobil: 0043/664/4433646  
E-Mail: [norbert@jagerhofer.com](mailto:norbert@jagerhofer.com)

**VERSICHERUNGSMAKLER & BERATER  
IN VERSICHERUNGSANGELEGENHEITEN**

