



Sachstand

Der versicherungsrechtliche Schutz von Photovoltaikanlagen

Der versicherungsrechtliche Schutz von Photovoltaikanlagen

Aktenzeichen: WD 7 - 3000 - 085/21
Abschluss der Arbeit: 19. August 2021
Fachbereich: WD 7: Zivil-, Straf- und Verfahrensrecht, Bau und Stadtentwicklung

Die Wissenschaftlichen Dienste des Deutschen Bundestages unterstützen die Mitglieder des Deutschen Bundestages bei ihrer mandatsbezogenen Tätigkeit. Ihre Arbeiten geben nicht die Auffassung des Deutschen Bundestages, eines seiner Organe oder der Bundestagsverwaltung wieder. Vielmehr liegen sie in der fachlichen Verantwortung der Verfasserinnen und Verfasser sowie der Fachbereichsleitung. Arbeiten der Wissenschaftlichen Dienste geben nur den zum Zeitpunkt der Erstellung des Textes aktuellen Stand wieder und stellen eine individuelle Auftragsarbeit für einen Abgeordneten des Bundestages dar. Die Arbeiten können der Geheimschutzordnung des Bundestages unterliegende, geschützte oder andere nicht zur Veröffentlichung geeignete Informationen enthalten. Eine beabsichtigte Weitergabe oder Veröffentlichung ist vorab dem jeweiligen Fachbereich anzuzeigen und nur mit Angabe der Quelle zulässig. Der Fachbereich berät über die dabei zu berücksichtigenden Fragen.

Inhaltsverzeichnis

1.	Einleitung	4
2.	Versicherungsrechtliche Praxis für Photovoltaikanlagen	4

1. Einleitung

Jüngst haben die Regierungsfractionen des Landes **Baden-Württemberg** einen **Gesetzentwurf**¹ zur Novellierung des **Klimaschutzgesetzes**² in den Landtag eingebracht, welcher für Bauherren **weitreichende Verpflichtungen zur Installation von Photovoltaikanlagen** vorsieht. So soll eine Pflicht zur Errichtung entsprechender Dachanlagen bei Neubauten von Gewerbeimmobilien (ab 1. Januar 2022) und Wohngebäuden (ab 1. Mai 2022) eingeführt werden.³ Auch für Altbauten soll ab dem 1. Januar 2023 eine Installation verpflichtend sein, wenn eine grundlegende Dachsanierung erfolgt.⁴ Andere Bundesländer (z.B. Hamburg und Berlin) haben ähnliche Regelungen bereits eingeführt.⁵

Im Falle einer solchen Installationspflicht stellt sich die Frage, wie Bauherren für Brandfälle und andere Schadensereignisse **versicherungsrechtlich abgesichert** sind.

2. Versicherungsrechtliche Praxis für Photovoltaikanlagen

Als Ausgangspunkt ist festzuhalten, dass **keine Pflicht zur Versicherung von Photovoltaikanlagen** besteht. Die letzte Versicherungspflicht im Zusammenhang mit Gebäudeschäden wurde im Jahr 1994 abgeschafft.⁶ Seitdem ist es Immobilieneigentümern selbst überlassen, ihre Gebäude gegen Schäden abzusichern.

-
- 1 Gesetzentwurf der Fraktion GRÜNE und der Fraktion der CDU – Gesetz zur Änderung des Klimaschutzgesetzes Baden-Württemberg, Landtagsdrucksache 17/521 vom 13. Juli 2021 („**Entwurf Änderungsgesetz BW**“).
 - 2 Klimaschutzgesetz Baden-Württemberg (KSG BW) vom 23. Juli 2013 (GBl. S. 229), das zuletzt durch Artikel 1 des Gesetzes vom 15. Oktober 2020 (GBl. S. 937) geändert worden ist, abrufbar unter: https://www.landesrecht-bw.de/jportal/portal/t/64w/page/bsbawueprod.psm!/?pid=Dokumentanzeige&showdoccase=1&js_peid=Trefferliste&documentnumber=1&numberofresults=25&fromdoctodoc=yes&doc.id=jlr-KlimaSchGBWrahmen&doc.part=X&doc.price=0.0&doc.hl=1#focuspoint (letzter Abruf dieser und aller weiteren Internetquellen: 19. August 2021).
 - 3 § 8a Abs. 1 KSG BW-E (siehe Art. 1 Nr. 8 lit. a Entwurf Änderungsgesetz BW).
 - 4 § 8a Abs. 2 KSG BW-E (siehe Art. 1 Nr. 8 lit. a Entwurf Änderungsgesetz BW).
 - 5 Für Hamburg: § 16 Abs. 2, 3 Hamburgisches Klimaschutzgesetz vom 20. Februar 2020 (HmbGVBl. 2020, S. 148), das zuletzt durch Gesetz vom 12. Mai 2020 (HmbGVBl. S. 280) geändert worden ist, abrufbar unter: <https://www.landesrecht-hamburg.de/bsha/document/jlr-KlimaSchGHA2020rahmen>; für Berlin: § 3 Solargesetz Berlin vom 5. Juli 2021 (GVBl. S. 837), zum Download bereitgestellt unter: <https://www.berlin.de/sen/energie/energie/erneuerbare-energien/solargesetz-berlin/artikel.1053243.php>.
 - 6 Siehe hierzu näher: Wissenschaftliche Dienste des Deutschen Bundestages, Elementarschadensversicherung, Die Diskussion zur Einführung einer Pflichtversicherung, WD 7 – 3000 – 001/09, 19. Januar 2009, S. 4 f., abrufbar unter: <https://www.bundestag.de/resource/blob/494534/Ofd3691cf25a389ac575cc030f0e1504/WD-7-001-09-pdf-data.pdf>.

Allerdings schließen **Gebäudeversicherungen Photovoltaikanlagen häufig ausdrücklich vom Versicherungsschutz aus.**⁷ Begründet wird dies mitunter damit, dass Photovoltaikanlagen den Wert des versicherten Gebäudes und damit die mögliche Haftungssumme für die Versicherungsgesellschaften erhöhen.⁸ Immobilieneigentümer müssen in diesen Fällen daher entweder eine **Zusatzvereinbarung** zu ihrer bestehenden Gebäudeversicherung oder eine **gesonderte Photovoltaikversicherung** abschließen.⁹

An der oben beschriebenen Sachlage dürfte auch eine gesetzliche Installationspflicht von Photovoltaikanlagen nichts ändern, weil bereits der Abschluss einer Gebäudeversicherung nicht gesetzlich vorgeschrieben ist. Vermutlich werden betroffene Bauherren deshalb ihre bestehenden Gebäudeversicherungen häufig im obigen Sinne anpassen müssen, um neu errichtete Photovoltaikanlagen gegen Schäden abzusichern.

-
- 7 Vgl. A 7.5.1 Allgemeine Wohngebäude Versicherungsbedingungen (VGB 2016 – Wert 1914 „Gleitender Neuwert Plus“), Musterbedingungen des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV), Stand: 15. November 2018, abrufbar unter: <https://www.gdv.de/resource/blob/37086/9153d1d20e59daedd25396ad5e47a3de/allgemeine-wohngebaeude-versicherungsbedingungen--vgb-2016---wert-1914--gleitender-neuwert-plus---data.pdf>.
- 8 Vgl. die entsprechende Begründung des Versicherungsunternehmens „Cosmos Direkt“ auf der unternehmenseigenen Website, abrufbar unter: <https://www.cosmosdirekt.de/wohngebaeudeversicherung/photovoltaikanlage/>.
- 9 So eine verbreitete Praxis in der Versicherungswirtschaft, siehe etwa den Online-Artikel „Photovoltaikversicherung: Das müssen Hausbesitzer wissen“ vom 10. November 2020 auf dem Internetauftritt des Verbraucherportales des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. („DIE VERSICHERER“), abrufbar unter: <https://www.dieversicherer.de/versicherer/haus---garten/news/photovoltaikanlage-versicherung-31944>.