

# INHALTSVERZEICHNIS

|   | <b>Seite</b> |
|---|--------------|
| <b>VORWORT</b>  | <b>1</b>     |
| <b>ZUSAMMENFASSUNG</b>  | <b>2</b>     |
| <b>1. Formales</b>  | <b>2</b>     |
| <b>1.1 Zielsetzung und Vorgehen</b>   | <b>2</b>     |
| <b>1.2 Der Gegenstand</b>   | <b>2</b>     |
| <b>2. Die Ergebnisse</b>  | <b>2</b>     |
| <b>2.1 Das Lagebild</b>   | <b>2</b>     |
| <b>2.2 Das Handlungsfeld 'Formen des<br/>Versicherungsbetruges'</b>                           | <b>4</b>     |
| <b>2.2.1 Sozioökonomische Variablen</b>   | <b>4</b>     |
| <b>2.2.2 Einstellungs- und Bewußtseinsvariablen</b>   | <b>6</b>     |
| <b>2.2.3 Täterbild</b>  | <b>7</b>     |
| <b>2.2.4 Personelles und institutionelles Umfeld</b>  | <b>7</b>     |
| <b>2.2.5 Szenario: Potentieller Täter, Tatgelegen-<br/>heitsstruktur und Umweltvariablen</b>  | <b>8</b>     |
| <b>EINLEITUNG</b>   | <b>11</b>    |
| <b>Teil I: GRUNDLAGEN</b>   | <b>15</b>    |
| <b>1. FORMALES</b>  | <b>16</b>    |
| <b>1.1. Instrumente und Methoden</b>  | <b>16</b>    |
| <b>1.1.1 Literaturanalyse</b>   | <b>16</b>    |
| <b>1.1.2 Schriftliche Expertenbefragung</b>   | <b>17</b>    |
| <b>1.1.3 Gruppendiskussion</b>  | <b>19</b>    |
| <b>1.2 Hinweise zur Darstellung der Ergebnisse</b>  | <b>20</b>    |
| <b>2. ZUM GEGENSTAND</b>  | <b>21</b>    |
| <b>2.1 Die verschiedenen Formen des Versicherungs-<br/>betruges</b>                           | <b>21</b>    |
| <b>2.1.1 Begriffsbestimmungen nach StGB und<br/>Ordnungswidrigkeitenrecht</b>                 | <b>21</b>    |
| <b>2.1.2 Begehungsformen nach 'Lebensphasen'<br/>der Versicherung</b>                         | <b>22</b>    |
| <b>2.2 Andere Straftaten und Ordnungswidrig-<br/>keiten von Versicherungen</b>                | <b>25</b>    |
| <b>2.3 Versicherung und allgemeine Kriminalität -<br/>Versicherungen als 'Entschädiger'</b>   | <b>27</b>    |
| <b>2.4 Dimensionen der Beschreibung und Analyse</b>   | <b>27</b>    |
| <b>2.4.1 Versicherung und allgemeine Kriminalität</b>   | <b>27</b>    |
| <b>2.4.2 Formen des Versicherungsbetruges</b>   | <b>29</b>    |
| <b>2.4.2.1 Der Täter</b>  | <b>29</b>    |
| <b>2.4.2.2 Das 'Opfer' oder die Versicherungsgesell-<br/>schaften als kriminogener Faktor</b> | <b>30</b>    |
| <b>2.4.2.3 Ursachen/Bedingungen/Einflußfaktoren</b>   | <b>31</b>    |
| <b>2.4.2.4 Die Kontrolle: Entdeckung, Ermittlung,<br/>Verfolgung und Sanktion</b>             | <b>31</b>    |

|   | Seite     |
|---|-----------|
| <b>Teil II:</b>   |           |
| <b>LAGEBILD:<br/>VERSICHERUNG UND KRIMINALITÄT</b>  | <b>33</b> |
| <b>1. FORMEN DES VERSICHERUNGSBETRUGES</b>  | <b>34</b> |
| 1.1 Das quantitative Lagebild   | 34        |
| 1.1.1 Schadenhöhen  | 34        |
| 1.1.2 Betroffene Sparten  | 37        |
| 1.1.2.1 Feuerversicherung   | 38        |
| 1.1.2.2 Betrug zu Lasten der Autoversicherer  | 40        |
| 1.1.2.3 Betrug zu Lasten der Privaten   |           |
| Haftpflichtversicherung   | 43        |
| 1.1.2.4 Betrug zu Lasten der Lebensversicherung   | 44        |
| 1.1.2.5 "Täterbefragung": Die GfK-Studie  | 44        |
| 1.1.2.6 Ergebnisse der Expertenbefragung  | 46        |
| 1.1.3 Die Polizeiliche Kriminalstatistik: Hell- und Dunkelfeld des Versicherungsbetruges                          | 49        |
| 1.1.4 Schlußbemerkung   | 50        |
| 1.2 Bedeutung einzelner Formen des Versicherungsbetruges und vorsätzlicher Pflicht- und Obliegenheitsverletzungen |           |
| - Begehungsformen   | 51        |
| 1.2.1 Feuerversicherung   | 53        |
| 1.2.2 Einbruchdiebstahl-Versicherung  | 54        |
| 1.2.3 Haftpflichtversicherung   | 55        |
| 1.2.4 Unfallversicherung  | 55        |
| 1.2.5 Kraftfahrthaftpflichtversicherung   | 56        |
| 1.2.6 Kraftfahrkaskoversicherung  | 57        |
| 1.2.7 Transportversicherung   | 57        |
| 1.2.8 Lebensversicherung  | 58        |
| 1.2.9 Krankenversicherung   | 58        |
| <b>2. AUSGEWÄHLTE DELIKTSBEREICHE DER KRIMINALITÄT ALLGEMEIN</b>  | <b>60</b> |
| 2.1 Schäden für die Versicherungswirtschaft   | 60        |
| 2.2 Betroffene Sparten  | 63        |
| 2.2.1 Die Kfz-Tellkaskoversicherung   | 63        |
| 2.2.2 Die Hausratversicherung   | 67        |
| 2.2.3 Die gewerbliche Einbruchdiebstahlversicherung   | 71        |
| 2.2.4 Computerkriminalität  | 73        |
| <b>3. ORGANISIERTE KRIMINALITÄT GEGEN VERSICHERUNGEN BZW. ZUM SCHADEN VON VERSICHERUNGEN</b>                      | <b>74</b> |
| 3.1 Deliktsbereiche   | 77        |
| 3.2 Anmerkungen zur Organisationsstruktur   | 79        |
| 3.3 Organisierte Kriminalität und Versicherungsgesellschaften: Offene Probleme                                    | 80        |
| <b>4. PROGNOSE DER KRIMINALITÄTS-ENTWICKLUNG</b>  | <b>83</b> |
| 4.1 Entwicklung der verschiedenen Formen des Versicherungsbetruges  | 83        |
| 4.2 Entwicklung versicherungsrelevanter Kriminalität  | 84        |

|  | <b>Seite</b> |
|--|--------------|
| <b>Tell III:</b>   |              |
| <b>HANDLUNGSFELD FORMEN DES<br/>VERSICHERUNGSBETRUGS<br/>- ANSÄTZE ZUR ERKLÄRUNG</b>   | <b>87</b>    |
| <b>1.</b>  | <b>88</b>    |
| <b>1.1</b>   | <b>88</b>    |
| <b>1.2</b>   | <b>92</b>    |
| <b>2.</b>  |              |
| <b>DAS UMFELD DER FORMEN DES<br/>VERSICHERUNGSBETRUGES I:<br/>SOZIOÖKONOMISCHE STRUKTUR</b>  | <b>94</b>    |
| <b>2.1</b>   | <b>97</b>    |
| <b>2.2</b>   |              |
| <b>Soziodemographische Variablen</b>   | <b>104</b>   |
| <b>Sozioökonomische/-technologische Einzelvariablen</b>  | <b>104</b>   |
| <b>2.2.1</b>   |              |
| <b>Technikdurchdringung</b>  | <b>104</b>   |
| <b>2.2.1.1</b>   |              |
| <b>Zusammenhänge zwischen Technik sowie<br/>Versicherung und Kriminalität</b>  | <b>105</b>   |
| <b>2.2.1.1.1</b>   | <b>106</b>   |
| <b>Technik als Deliktobjektbereich</b>   | <b>106</b>   |
| <b>2.2.1.1.1.1</b>   |              |
| <b>Diffusion von Technik und das quantitative<br/>Erscheinungsbild der Versicherungskriminalität</b>                               | <b>107</b>   |
| <b>2.2.1.1.1.2</b>   |              |
| <b>Komplexität und Kompliziertheit von Technik<br/>und das Erscheinungsbild der<br/>Versicherungskriminalität</b>                  | <b>110</b>   |
| <b>2.2.1.1.2</b>   |              |
| <b>Technik als neue Instrumentelle Dimension<br/>beim Täter</b>  | <b>111</b>   |
| <b>2.2.1.1.2.1</b>   |              |
| <b>Unmittelbare Nutzung der Technik als<br/>Tatwerkzeug</b>  | <b>112</b>   |
| <b>2.2.1.1.2.2</b>   |              |
| <b>Mittelbare Nutzung der Technik über<br/>Technikwirkungen I - Große technische<br/>Gefahrenpotentiale = große 'Beutechancen'</b> | <b>114</b>   |
| <b>2.2.1.2</b>   | <b>116</b>   |
| <b>Die Expertenmeinungen</b>   | <b>116</b>   |
| <b>2.2.2</b>   | <b>123</b>   |
| <b>Versicherungsdichte und Versicherungssystem</b>   | <b>123</b>   |
| <b>2.3</b>   |              |
| <b>Soziokulturelle Faktoren oder Fragen der<br/>Rechtsstruktur</b>   | <b>134</b>   |
| <b>2.4</b>   | <b>141</b>   |
| <b>Volkswirtschaftliche Variablen</b>  | <b>141</b>   |
| <b>2.4.1</b>   |              |
| <b>Erwerbstätigkeit/Arbeitslosigkeit; Verteilung<br/>von Wohlstand und Armut (neue Not)</b>  | <b>142</b>   |
| <b>2.4.2</b>   |              |
| <b>Wirtschaftliche Situation einzelner Wirt-<br/>schaftszweige</b>   | <b>145</b>   |
| <b>2.5</b>   |              |
| <b>Soziologische bzw. sozialpsychologische oder<br/>Einstellungs- und Bewußtseinsvariablen</b>                                     | <b>154</b>   |
| <b>2.5.1</b>   | <b>154</b>   |
| <b>Wertewandel</b>   | <b>154</b>   |
| <b>2.5.2</b>   | <b>160</b>   |
| <b>Gesellschaftliches Unrechtsbewußtsein</b>   | <b>160</b>   |
| <b>2.5.3</b>   | <b>166</b>   |
| <b>Risikolust, Abentuerlust, Spiel mit dem Feuer</b>   | <b>166</b>   |
| <b>2.6</b>   |              |
| <b>Zusammenschau und Vergleich: Besonderheiten<br/>der verschiedenen Formen des<br/>Versicherungsbetrugs</b>                       | <b>178</b>   |
| <b>2.6.1</b>   | <b>180</b>   |
| <b>Variablen und Delikte der Kriminalität allgemein</b>  | <b>180</b>   |
| <b>2.6.1.1</b>   | <b>180</b>   |
| <b>Einfluß auf Fallzahlen</b>  | <b>180</b>   |
| <b>2.6.1.2</b>   | <b>182</b>   |
| <b>Relevanz der Faktoren für welche Delikte?</b>   | <b>182</b>   |

|                | Seite   |
|----------------|---|
| <b>2.6.2</b>   | <b>Variablen und Formen des Versicherungsbetrugs</b> <span style="float: right;"><b>188</b></span>  |
| <b>2.6.2.1</b> | <b>Einfluß auf Fallzahlen</b> <span style="float: right;"><b>188</b></span>   |
| <b>2.6.2.2</b> | <b>Sozioökonomische Faktoren - Auswirkungen auf Formen des Versicherungsbetrugs nach Sparten</b> <span style="float: right;"><b>192</b></span>            |
| <b>2.6.2.3</b> | <b>Einstellungen und Bewußtseinsfragen</b> <span style="float: right;"><b>198</b></span>  |
| <b>2.6.3</b>   | <b>Zusammenfassung und Resümee</b> <span style="float: right;"><b>199</b></span>  |
| <b>3.</b>      | <b>"MIKROÖKONOMIE" DES POTENTIELLEN TÄTERS</b> <span style="float: right;"><b>201</b></span>  |
| <b>3.1</b>     | <b>Motive</b> <span style="float: right;"><b>202</b></span>   |
| <b>3.2</b>     | <b>Einstellungen und Unrechtsbewußtsein</b> <span style="float: right;"><b>205</b></span>   |
| <b>3.3</b>     | <b>Defizitäre Situationsdeutungen und Entscheidungsmuster</b> <span style="float: right;"><b>209</b></span>   |
| <b>3.3.1</b>   | <b>Ansatzpunkte und Prämissen</b> <span style="float: right;"><b>209</b></span>   |
| <b>3.3.2</b>   | <b>Situation, 'Fehl'-Entscheidung und Entscheidungslegitimierung durch Formen des Versicherungsbetruges</b> <span style="float: right;"><b>212</b></span> |
| <b>3.4</b>     | <b>Täterbild - Täter-Eigenschaften</b> <span style="float: right;"><b>217</b></span>  |
| <b>4.</b>      | <b>DAS UMFELD DER FORMEN DES VERSICHERUNGSBETRUGES II: PERSONELLE UND INSTITUTIONELLE STRUKTUR</b> <span style="float: right;"><b>222</b></span>          |
| <b>4.1</b>     | <b>Versicherungssystem/-gesellschaften - Rollen</b> <span style="float: right;"><b>223</b></span>   |
| <b>4.2</b>     | <b>"Helfer", Unterstützer und Nutznießer</b> <span style="float: right;"><b>223</b></span>  |
| <b>4.3</b>     | <b>Kontrollreue</b> <span style="float: right;"><b>225</b></span>   |
| <b>4.4</b>     | <b>Gesellschaft</b> <span style="float: right;"><b>229</b></span>   |
| <b>4.4.1</b>   | <b>Soziale Nahgruppen</b> <span style="float: right;"><b>229</b></span>   |
| <b>4.4.2</b>   | <b>Medien</b> <span style="float: right;"><b>230</b></span>   |
| <b>4.5</b>     | <b>Zusammenschau: Akteure aus Sicht der Befragten</b> <span style="float: right;"><b>232</b></span>   |
| <b>5.</b>      | <b>DAS VERSICHERUNGSSYSTEM</b> <span style="float: right;"><b>234</b></span>  |
| <b>5.1</b>     | <b>Versicherungsunternehmen als Produktanbieter und Wirtschaftsunternehmen</b> <span style="float: right;"><b>234</b></span>                              |
| <b>5.1.1</b>   | <b>Mikroökonomische Kalküle</b> <span style="float: right;"><b>235</b></span>   |
| <b>5.1.2</b>   | <b>Einbindung in rechtliche Strukturen</b> <span style="float: right;"><b>242</b></span>  |
| <b>5.2</b>     | <b>Versicherungsgesellschaften als Organisationen</b> <span style="float: right;"><b>245</b></span>   |
| <b>5.2.1</b>   | <b>Aufbau- und Ablauforganisation</b> <span style="float: right;"><b>245</b></span>   |
| <b>5.2.2</b>   | <b>Die Außendienstmitarbeiter</b> <span style="float: right;"><b>247</b></span>   |
| <b>5.2.3</b>   | <b>Die Schadensachbearbeiter</b> <span style="float: right;"><b>249</b></span>  |
| <b>5.2.4</b>   | <b>Technisierung des Versicherungsgeschäftes</b> <span style="float: right;"><b>252</b></span>  |
| <b>5.2.5</b>   | <b>Die Gutachter/Sachverständigen</b> <span style="float: right;"><b>255</b></span>   |
| <b>5.3</b>     | <b>Versicherungsgesellschaften als Opfer</b> <span style="float: right;"><b>256</b></span>  |
| <b>5.4</b>     | <b>Rollen- und Zielkonflikt: Opfer und Wirtschaftsunternehmen</b> <span style="float: right;"><b>257</b></span>   |
| <b>6.</b>      | <b>FORMEN DES VERSICHERUNGSBETRUGES: ANSÄTZE FÜR EIN ERKLÄRUNGSMODELL</b> <span style="float: right;"><b>259</b></span>                                   |
| <b>6.1</b>     | <b>Täter und personelles/Institutionelles Beziehungsgeflecht</b> <span style="float: right;"><b>260</b></span>  |
| <b>6.2</b>     | <b>Potentieller Täter und Beeinflussungsakteure: Sozioökonomische Struktur</b> <span style="float: right;"><b>261</b></span>                              |

---

|                 |  |            |
|-----------------|--|------------|
| <b>6.3</b>      | <b>Ein Szenario: Potentieller Täter,<br/>Tatgelegenheitsstruktur und Umweltvariablen</b> | <b>266</b> |
| <b>6.4</b>      | <b>Resumee</b>   | <b>272</b> |
| <b>Teil IV:</b> | <b>ZENTRALE BEFUNDE UND<br/>SCHLUßFOLGERUNGEN</b>  | <b>275</b> |
|                 | <b>EINLEITUNG</b>  | <b>276</b> |
|                 | <b>VORBEMERKUNGEN</b>  | <b>276</b> |
| <b>1.</b>       | <b>GRUNDLAGENWISSEN</b>  | <b>279</b> |
| <b>2.</b>       | <b>MITARBEITERQUALIFIKATION</b>  | <b>281</b> |
| <b>3.</b>       | <b>ARBEITSORGANISATION</b>   | <b>282</b> |
| <b>4.</b>       | <b>EINSTELLUNGS- UND DENKMUSTER BEIM<br/>VERSICHERUNGSNEHMER</b>                         | <b>283</b> |
| <b>5.</b>       | <b>KOOPERATION UND ARBEITSTEILUNG</b>  | <b>287</b> |
| <b>6.</b>       | <b>STRAFRECHTSÄNDERUNG</b>   | <b>288</b> |
|                 | <b>Tabellenverzeichnis</b>   | <b>289</b> |
|                 | <b>Abbildungsverzeichnis</b>   | <b>290</b> |
|                 | <b>Literatur- und Quellenverzeichnis</b>   | <b>293</b> |
|                 | <b>Anhang: Fragebogen</b>  | <b>301</b> |