

Ermittlung des Wiederbeschaffungswertes nach Einführung des Schadenersatzrechtsänderungsgesetzes zum 01.08.2002

Vorbemerkung

Die korrekte Ermittlung des Wiederbeschaffungswertes in einem Schadengutachten ist elementare Grundlage eines beweissichernden Gutachtens nach einem Verkehrsunfall.

Mit Einführung des Schadenersatzrechtsänderungsgesetzes kommt der Wiederbeschaffungswertermittlung in Totalschadenfällen hinsichtlich der im Wiederbeschaffungswert möglicherweise enthaltenen Mehrwertsteuer verstärkt Bedeutung zu.

Die nachfolgende Empfehlung soll Kfz-Sachverständigen sowie allen mit der Abwicklung von Unfallschäden befassten Gruppierungen Hilfestellung leisten, die Mehrwertsteuerthematik auf Grundlage des Schadenersatzrechtsänderungsgesetzes sachgerecht behandeln zu können.

1. Definition des Wiederbeschaffungswertes nach herrschender Rechtsprechung

Der Wiederbeschaffungswert eines unfallbeschädigten gebrauchten Kfz ist nach dem Preis zu bestimmen, den ein Geschädigter aufzubringen hat, wenn er von einem seriösen Händler ein dem Unfallfahrzeug vergleichbares Ersatzfahrzeug nach gründlicher technischer Überprüfung – unter Umständen mit Werkstattgarantie – erwerben will (z.B. LG Erfurt, Urteil vom 05.06.1997, AZ: 2 S 356/96)

Aus der Rechtsprechung:

Die Rechtsordnung, die dem Geschädigten in §§ 249, 251 Abs. 1 BGB den Anspruch auf den vollen Wiederbeschaffungswert des zerstörten Fahrzeuges gewährt, gibt ihm das Recht, diesen demnach für ihn problemlosesten und sichersten Weg der Ersatzbeschaffung zu wählen. Der erkennende Senat hat schon 1966 entschieden, dass der Geschädigte vom Schädiger die Kosten ersetzt verlangen kann, die sich ergeben, wenn er einen dem total beschädigten Fahrzeug ähnlichen Wagen nach einer gründlichen technischen Überprüfung von einem seriösen Gebrauchtwagenhändler erwirbt und sich von diesem Händler für eine gewisse Zeit eine Werkstattgarantie geben lässt (**BGH, Urteil vom 17.05.1966, AZ: VI ZR 252/64**).

Bei der Schadenabrechnung auf Totalschadenbasis entspricht der zu ersetzende Wiederbeschaffungswert dem Preis, den der Geschädigte beim Erwerb eines gleichwertigen, einer gründlichen technischen Überprüfung unterzogenen Kraftfahrzeugs von einem seriösen Gebrauchtwagenhändler hätte aufwenden müssen (**KG Berlin, Urteil vom 30.03.1995, AZ: 12 U 5057/93**).

Der Feststellung des gemeinen Wertes eines zerstörten Fahrzeugs am Tag des Schadens (Zeitwert) i.S. vom AKB § 13 Abs. 1 ist der Preis zugrunde zu legen, der bei Wiederbeschaffung eines Ersatzwagens gleicher Art und Güte im gleichen Abnutzungszustand in dem betreffenden Gebiet durchschnittlich hätte aufgewendet werden müssen (**BGH, Urteil vom 22.02.1984, AZ: IVa ZR 145/82**).

Bei Abrechnung des Unfallschadens auf Neuwagenbasis ist der Wiederbeschaffungswert in der Regel mit dem Listenpreis des Herstellers identisch (**KG Berlin, Urteil vom 16.12.1996, AZ: 12 U 268/96**).

2. Erläuterung

Aus einer Vielzahl von Gründen geht die Rechtsprechung davon aus, dass der Geschädigte im Rahmen der Restitution seines Schadens das Recht hat, ein Ersatzfahrzeug bei einem seriösen Kraftfahrzeughändler zu erwerben. Dieses Recht besteht nach der Rechtsprechung unabhängig davon, ob der Geschädigte möglicherweise das beschädigte Fahrzeug aus Gründen, die jedenfalls den Schädiger nicht zu entlasten haben, auf dem Privatmarkt erworben hat. Dabei geht die Rechtsprechung davon aus, dass offensichtlich alle Fahrzeuge bei einem seriösen Kfz-Händler zu erwerben sind. Tatsächlich hatte sich die höchstrichterliche Rechtsprechung konkret nur mit Fällen zu befassen, in denen ohne Weiteres davon ausgegangen werden kann, dass ein vergleichbares Fahrzeug auch bei einem seriösen Händler zu erwerben ist. Bislang höchstrichterlich nicht entschieden sind die Fälle, in denen aufgrund des Fahrzeugalters oder des Fahrzeugtyps in der Regel nicht die Möglichkeit besteht, ein vergleichbares Fahrzeug bei einem seriösen Kfz-Händler zu erwerben. Gerade im Bereich der Totalschadenabrechnung sind derartige Fälle aufgrund der größeren Totalschadenrelevanz der Fahrzeuge überaus häufig anzutreffen.

3. Mehrwertsteuerproblematik

3.1. Regelbesteuerte Fahrzeuge

Lediglich im Bereich von Nutzfahrzeugen und gewerblich genutzten Sonderfahrzeugen (Taxen) kann davon ausgegangen werden, dass diese Fahrzeuge nahezu ausschließlich als regelbesteuerte Fahrzeuge am Markt zu finden sind – unabhängig vom Fahrzeugalter. In diesen Fällen kann der Sachverständige den Wiederbeschaffungswert sowohl brutto wie auch netto unter Angabe des Regelsteuersatzes (derzeit 19 %) angeben.

In allen anderen Fahrzeugkategorien muss der Sachverständige sehr genau differenzieren, ob ggf. von Regelbesteuerung ausgegangen werden kann. So werden typischerweise Fahrzeuge des Luxusfahrzeugsegments mit ausweisbarer Mehrwertsteuer gehandelt, da die überwiegende Zahl derartiger Fahrzeuge als Geschäftsfahrzeuge entweder verkauft oder verleast wurden. Diese Tatsache wirkt sich naturgemäß auch auf das Angebot von vergleichbaren gebrauchten Fahrzeugen im Kfz-Handel aus.

Streng zu trennen von der Frage der Regelbesteuerung ist die Frage der Vorsteuerabzugsberechtigung des Geschädigten. Werden beispielsweise fünfjährige Fahrzeuge in einem Handwerksbetrieb beschädigt, so besteht kein Zweifel, dass der Geschädigte vorsteuerabzugsberechtigt ist. Je nach Typ des beschädigten Fahrzeuges dürfte es allerdings unmöglich sein, vergleichbare regelbesteuerte Fahrzeuge zu erhalten.

3.2. Differenzbesteuerte Fahrzeuge

Üblicherweise werden über den Fahrzeughandel, dessen Werte Grundlage der Wiederbeschaffungswertermittlung im Totalschadenfall sind, Gebrauchtfahrzeuge als differenzbesteuerte Fahrzeuge gemäß § 25a UStG angeboten. Danach fällt Mehrwertsteuer

lediglich an auf die Differenz zwischen dem Händlereinkaufswert und dem Händlerverkaufswert. Die Händlereinkaufswerte der üblichen Gebrauchtwagenermittlungslisten müssen mit den tatsächlichen Geschäftsabläufen im Gebrauchtwagenhandel nicht übereinstimmen (z.B. regionale Besonderheiten).

Da der Sachverständige auf diese konkreten Umstände keinerlei Einfluss hat, dürfte es ihm in aller Regel unmöglich sein, den konkreten Mehrwertsteueranteil im Rahmen der Differenzbesteuerung zu ermitteln. Entscheidend für die Schadenabwicklung ist jedoch in erster Linie die Feststellung, dass es sich bei dem Fahrzeug, für das der Wiederbeschaffungswert ermittelt wurde, typischerweise um ein Fahrzeug handelt, das im Handel unter Berücksichtigung der Differenzbesteuerung angeboten wird. Unter Berücksichtigung der Handelsspannen, die üblicherweise zwischen 5 % und 15 % liegen, erscheint ein geschätzter Mehrwertsteueranteil von 2,4 % vom Wiederbeschaffungswert bei derartigen Fahrzeugen vertretbar. Bei Bedarf muss der Sachverständige hierauf hinweisen.

Nach einer Untersuchung des BVSK aus dem Jahre 2002 werden etwa 75 % aller Gebrauchtfahrzeuge als differenzbesteuerte Fahrzeuge gehandelt. Demgemäß kann zumindest davon ausgegangen werden, dass die Differenzbesteuerung der Regelfall im Gebrauchtwagenhandel ist.

3.3. Ältere Fahrzeuge

Insbesondere nach Einführung des Schuldrechtsmodernisierungsgesetzes zum 01. Januar 2002 hat der Kfz-Handel davon Abstand genommen, ältere Fahrzeuge – insbesondere Fahrzeuge, die älter als zehn Jahre sind – aufgrund der verschärften Haftungsbedingungen an Privatpersonen zu veräußern. Diese Tatsache hat der Sachverständige bei der Wiederbeschaffungswertermittlung zu berücksichtigen. Will der Geschädigte ein seinem Fahrzeug vergleichbares Fahrzeug erwerben, ist er auf den sogenannten Privatmarkt beschränkt, da entsprechende Fahrzeuge im gewerblichen Handel – zumindest im seriösen gewerblichen Handel – nicht angeboten werden. Die Mehrwertsteuerthematik stellt sich demnach bei derartigen Fahrzeugen nicht, da bei der Ermittlung des Wiederbeschaffungswertes am Privatmarkt weder Regelbesteuerung noch Differenzbesteuerung anzunehmen ist.

3.4. Exkurs Restwert/Wertminderung

Das Schadenersatzrechtsänderungsgesetz hat keinerlei Auswirkungen auf die Restwertermittlung. Beim Restwert handelt es sich um den Wert für das konkret vorhandene unfallbeschädigte Fahrzeug, das durch den Geschädigten an einen Restwertaufkäufer veräußert werden kann. Insoweit kann von Mehrwertsteuerneutralität ausgegangen werden, da bei der Veräußerung weder auf Seiten des Verkäufers noch des Käufers die Mehrwertsteuerthematik eine Rolle spielt. Bei der Ermittlung des Restwertes muss der Sachverständige lediglich prüfen, ob es sich um ein Fahrzeug handelt, bei dem die Mehrwertsteuer aufgrund der Vorsteuerabzugsberechtigung des Geschädigten ausweisbar ist oder nicht, da die Frage der steuerlichen Behandlung des Fahrzeuges letztlich Auswirkungen auf den Gesamtwert haben kann.

Von Steuerneutralität ist auch bei der Angabe der merkantilen Wertminderung auszugehen, da hier ein Leistungsaustausch nicht stattfindet.

Formulierungen im Gutachten unter Berücksichtigung des Schadenersatzrechtsänderungsgesetzes

Vorbemerkung

Durch das Schadenersatzrechtsänderungsgesetz wird künftig bei fiktiver Abrechnung die Mehrwertsteuer nicht mehr erstattet. (§249 II 2 BGB)

Zum Teil wird darüber diskutiert, ob sich für den Kfz-Sachverständigen bei der Gutachtenerstellung Änderungen ergeben. Wir vertreten die Auffassung, dass die Gesetzesänderung grundsätzlich keine Auswirkungen auf die Wiederbeschaffungswertermittlung durch den Kfz-Sachverständigen hat. Der Sachverständige wird jedoch verstärkt mit der Fragestellung konfrontiert, wie hoch der Mehrwertsteueranteil im Wiederbeschaffungswert ist. Der Sachverständige muss also recherchieren, ob es sich typischerweise um differenz- oder regelbesteuerte Fahrzeuge handelt.

Hieraus ergeben sich folgende Formulierungsvorschläge:

I. Wiederbeschaffungswert

a) Differenzbesteuerung

„Der Wiederbeschaffungswert für ein gleichwertiges Ersatzfahrzeug bei einem seriösen Kfz-Händler beträgt ... € inkl. Mehrwertsteuer. Der Wiederbeschaffungswert beinhaltet grundsätzlich die gesetzliche Mehrwertsteuer in Höhe der Regelbesteuerung bzw. unter Berücksichtigung der Differenzbesteuerung gemäß § 25a UStG. Der Wiederbeschaffungswert berücksichtigt das Fahrzeugalter, die Laufleistung, die Besitzverhältnisse, den festgestellten Fahrzeugzustand, evtl. festgestellte Alt- oder Vorschäden, Sonderausstattungen und Zubehör. Die Fälligkeiten von Haupt- und Abgasuntersuchungen sowie alle übrigen im Wesentlichen den Wert des Fahrzeuges beeinflussenden Faktoren einschließlich der regionalen und saisonalen Marktlage sind in die Wertermittlung eingeflossen.“

Es handelt sich vorliegend um ein Fahrzeug, das im Kfz-Handel überwiegend differenzbesteuert angeboten wird. Unter Berücksichtigung der üblichen Margen zwischen Händlereinkauf und Händlerverkauf bei derartigen Fahrzeugen, kann von einem Mehrwertsteueranteil bezogen auf den Wiederbeschaffungswert von 2,4 % (... €) ausgegangen werden.“

b) Regelbesteuerung

„Der Wiederbeschaffungswert für ein gleichwertiges Ersatzfahrzeug bei einem seriösen Kfz-Händler beträgt ... € inkl. Mehrwertsteuer. Der Wiederbeschaffungswert beinhaltet grundsätzlich die gesetzliche Mehrwertsteuer in Höhe der Regelbesteuerung bzw. unter Berücksichtigung der Differenzbesteuerung gemäß § 25a UStG. Der Wiederbeschaffungswert berücksichtigt das Fahrzeugalter, die Laufleistung, die Besitzverhältnisse, den festgestellten Fahrzeugzustand, evtl. festgestellte Alt- oder Vorschäden, Sonderausstattungen und Zubehör. Die Fälligkeiten von Haupt- und Abgasuntersuchungen sowie alle übrigen im Wesentlichen den Wert des Fahrzeuges beeinflussenden Faktoren einschließlich der regionalen und saisonalen Marktlage sind in die Wertermittlung eingeflossen.“

Es handelt sich vorliegend um ein Fahrzeug, das im Kfz-Handel überwiegend regelbesteuert angeboten wird. Im Wiederbeschaffungswert sind demnach 19 % Mehrwertsteueranteil (... €) enthalten.“

c) Wiederbeschaffungswert bei Fahrzeugen, die aufgrund des Fahrzeugalters oder aufgrund des Fahrzeugzustandes im Kfz-Handel nicht mehr zu erwerben sind

„Der Wiederbeschaffungswert berücksichtigt das Fahrzeugalter, die Laufleistung, die Besitzverhältnisse, den festgestellten Fahrzeugzustand evtl. Alt- und Vorschäden, Sonderausstattungen und Zubehör. Die Fälligkeiten von Haupt- und Abgasuntersuchungen sowie alle übrigen im Wesentlichen den Wert des Fahrzeuges beeinflussenden Faktoren einschließlich der regionalen und saisonalen Marktlage sind in die Wertermittlung eingeflossen.“

Üblicherweise sind vergleichbare Fahrzeuge aufgrund des Fahrzeugalters nicht im seriösen Kfz-Handel erhältlich. Berücksichtigt wurde daher der für derartige Fahrzeuge maßgebende sogenannte Privatmarkt. Mehrwertsteuer fällt bei derartigen Fahrzeugen in der Regel nicht an.“

II. Restwert

„Der im Gutachten ausgewiesene Restwert wurde auf der Grundlage der Rechtsprechung des Bundesgerichtshofes auf dem regionalen allgemeinen Markt berücksichtigt. Konkrete Restwertangebote des regionalen allgemeinen Marktes wurden eingeholt. Für das Fahrzeug wurden ... Angebote abgegeben. Die höchsten Gebote wurden abgegeben durch

1. ...
2. ...
3. ...

Das Höchstgebot, das als Restwert im Gutachten aufgeführt ist, ist aus Sachverständigensicht nachvollziehbar.“

III. Wertminderung

Eine Änderung der Wertminderungstextbausteine ist nicht erforderlich. Wir gehen davon aus, dass bei der Angabe der Wertminderung keine Brutto- oder Nettoangabe erfolgt, da kein Leistungsaustausch stattfindet und damit grundsätzlich Steuerneutralität vorliegen dürfte.

z. B.

„Am Fahrzeug ist eine merkantile Wertminderung eingetreten. Sie beträgt ... €. Bei der Bemessung des Wertminderungsbetrages wurden die wesentlichen beeinflussenden Faktoren wie Fahrzeugalter, Zustand, Wert, Marktlage, Schadenumfang, Reparaturweg und Erfahrungswerte zugrunde gelegt. Die regionale Marktsituation für das Fahrzeug sowie die aktuelle Rechtsprechung wurden beachtet. Der vorgenannte Betrag ist der Betrag, der nach einer fachgerechten Instandsetzung des Fahrzeuges bei Veräußerung als Mindererlös gegenüber einem vormals nicht beschädigten Fahrzeug üblicherweise zu erwarten ist.“

IV. Deckblattgestaltung

Für die Fälle **I a) (Differenzbesteuerung)** und
I b) (Regelbesteuerung):

Wiederbeschaffungswert: ... € (incl. Mwst. *)
* zur Höhe der Mehrwertsteuer (Regel- /Differenzbesteuerung)
siehe Erläuterung im Gutachten

Für den Fall **I c) (ältere Fahrzeuge):**

Wiederbeschaffungswert: ... €*
* siehe Erläuterungen im Gutachten