**Vorlesung Versicherungsvertragsrecht**

# 1

# Einführung

**Prof. Dr. Stephan Fuhrer**

www.stephan-fuhrer.ch

© Prof. Dr. S. Fuhrer 1

1

## Agenda

1. **Vorlesung**
2. **Entwicklung der Versicherung**
3. **VVG – alt und revisionsbedürftig**
4. **Moderne Versicherungswirtschaft**

© Prof. Dr. S. Fuhrer 2

2

# Vorlesung

© Prof. Dr. S. Fuhrer 3

3

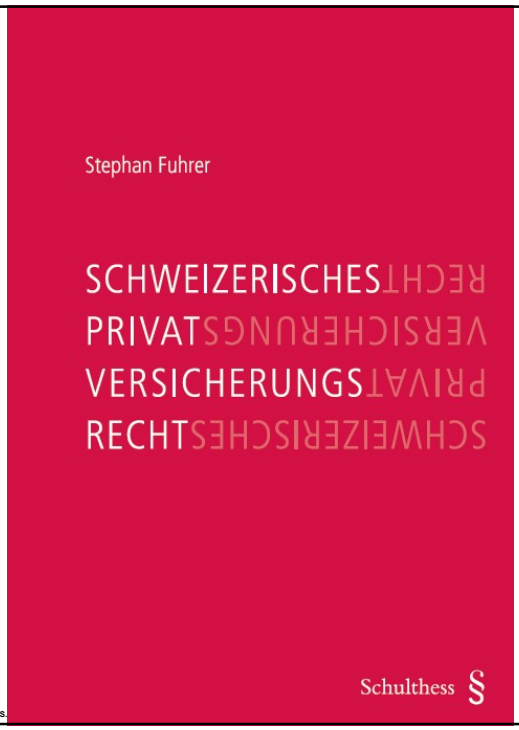
## Lernziele

Ziel der Vorlesung ist, dass die Studierenden

- die Grundzüge des Privatversicherungsrechts kennen und verstehen,
- einfache versicherungsrechtliche Fälle selbständig lösen können,
- das Zusammenwirken zwischen VVG und OR erkennen,
- den eigenen Bedarf nach Versicherungsschutz erkennen und beurteilen können.

© Prof. Dr. S. Fuhrer 4

4




CHF 98.--
(78.40 mit Hörerschein)

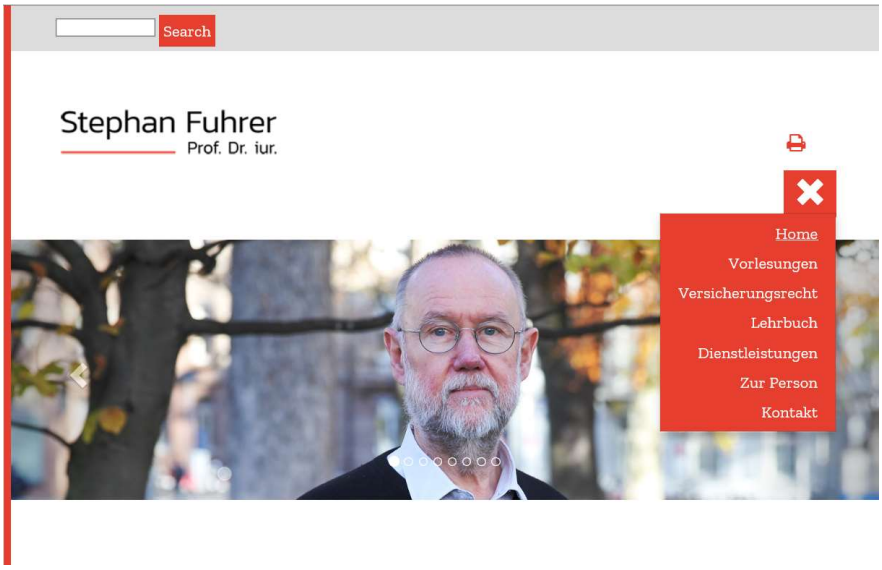
§§ Gliederung
Zusammenfassung
Judikatur
**Text**
Kontrollfragen
Übungsfälle

**Wichtige Texte**
**Normaltext**
**Ergänzende Informationen**

© Prof. Dr. S.


5

## www.stephan-fuhrer.ch




© Prof. Dr. S. Fuhrer


6

# Rechtsprechung

**2016**

- 29.09.2016, 4A_462/2016 (d): Arbeitsunfähiger Koch
- 27.09.2016, 4A_327/2016, BGE 142 III 767 (d): Freizügikeitsabkommen
- 08.09.2016, 4A_10/2016, BGE 142 III 671 (d): Keine Stufengefahr
- 28.06.2016, 4A_152/2016, BGE ... (d): Doppelrechtsverhältnis; AppGer, ZivGer
- 22.06.2016, 4A_192/2016 (d): Betrug und Rückforderung
- 09.06.2016, 4A_627/2015 (f): Geschlossener Bestand II
- 25.05.2016, 4A_552/2015 (d): Misslungener Beweis; Vorinstanz
- 17.05.2016, 1C_612/2015 (d): Interessenkonflikt
- 14.04.2016, 4A_512/2015 (d): Bezahlter Kaufpreis II
- 05.04.2016, 8C_27/2016 (d): Interessenkonflikt
- 05.04.2016, 8C_107/2016 (d): Interessenkonflikt
- 08.02.2016, 4A_432/2015 (d): Optiker
- 07.01.2016, 4A_521/2015 (d): Kostengünstiger Ersatzangestellter

**Urteil** **www.stephan-fuhrer.ch**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Bundesgericht** | *4A_185/2011* | *f* | *15.11.2011* | *nicht publ.* |

**Kein Aussonderungsrecht**

***Leitsatz***

*Im Konkurs des Versicherungsnehmers muss der geschädigte Dritte seine Schadenersatzansprüche eingeben und anschliessend gestützt auf das Pfandrecht seine privilegierte Befriedigung verlangen. Eine Aussonderung der Forderung des Versicherungsnehmers gegen den Versicherer ist wegen fehlendem direktem Forderungsrecht nicht möglich.*

© Prof. Dr. S. Fuhrer 7

7

# Inhalt

***Erstes Kapitel: Allgemeiner Teil***
§ 01 Entwicklung des Versicherungsrechts
§ 02 Grundlagen
§ 03 Vertragsabschluss
§ 04 Einbezug Dritter
§ 05 Geltungsfragen
§ 06 Aufklärungspflichten
§ 07 Versicherungsvermittlung
§ 08 AVB
§ 09 Prämien
§ 10 Obliegenheiten
§ 11 Versicherungsfall
§ 12 Koordination und Rückgriff
§ 13 Vertragsänderungen
§ 14 Beendigung
§ 15 Verjährung
§ 16 Zwangsvollstreckung
§ 17 Internationales Versicherungsrecht
§ 18 Mit- und Rückversicherung

***Zweites Kapitel: Besonderer Teil***
§ 19 Sachversicherung
§ 20 Haftpflicht- und Motorfahrzeugversicherung
§ 21 Rechtsschutzversicherung
§ 22 Einzellebensversicherung
§ 23 Kollektive Lebensversicherung / berufliche Vorsorge
§ 24 Unfall- und Krankenversicherung
§ 25 Übrige Versicherungen

***Drittes Kapitel: Rahmenbedingungen***
§ 26 Aufsicht
§ 27 Rechtspflege
§ 28 Konsumentenschutz
§ 29 Datenschutz
§ 30 Versicherungskartellrecht

© Prof. Dr. S. Fuhrer 8

8

## Prüfungsstoff / Selbststudium

***Erstes Kapitel: Allgemeiner Teil***

§ 01 Entwicklung des Versicherungsrechts
§ 02 Grundlagen
§ 03 Vertragsabschluss
§ 04 Einbezug Dritter
§ 05 Geltungsfragen
§ 06 Aufklärungspflichten
§ 07 Versicherungsvermittlung
§ 08 AVB
§ 09 Prämien
§ 10 Obliegenheiten
§ 11 Versicherungsfall
§ 12 Koordination und Rückgriff
§ 13 Vertragsänderungen
§ 14 Beendigung
§ 15 Verjährung
§ 16 Zwangsvollstreckung
§ 17 Internationales Versicherungsrecht
§ 18 Mit- und Rückversicherung

***Zweites Kapitel: Besonderer Teil***

§ 19 Sachversicherung
§ 20 Haftpflicht- und Motorfahrzeugversicherung
§ 21 Rechtsschutzversicherung
§ 22 Einzellebensversicherung
§ 23 Kollektive Lebensversicherung / berufliche Vorsorge
§ 24 Unfall- und Krankenversicherung
§ 25 Übrige Versicherungen

***Drittes Kapitel: Rahmenbedingungen***

§ 26 Aufsicht
§ 27 Rechtspflege
§ 28 Konsumentenschutz
§ 29 Datenschutz
§ 30 Versicherungskartellrecht

© Prof. Dr. S. Fuhrer 9

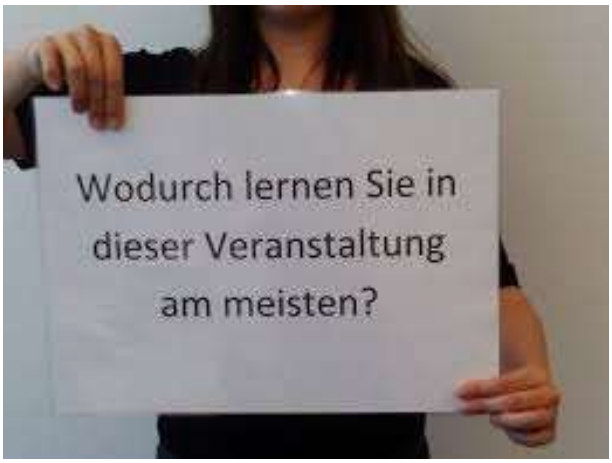
9

## Weiterführende Unterlagen

- Literatur
  - HARDY LANDOLT / STEPHAN WEBER: Privatversicherungsrecht in a nutshell, 3. Aufl., Zürich 2018
  - MORITZ W. KUHN: Privatversicherungsrecht, 3. Aufl., Zürich 2010
  - VINCENT BRULHART: Droit des assurances privées, 2. Aufl., Bern 2017
  - MAURER ALFRED: Schweizerisches Privatversicherungsrecht, 3. Aufl., Bern 1995
  - KOENIG WILLY: Schweizerisches Privatversicherungsrecht, 3. Aufl., Bern 1967 (vergriffen, antiquarisch günstig erhältlich)
  - SCHNYDER ANTON K. (Hrsg.): Basler Kommentar zum VVG, Basel 2000; Nachführungsband 2012
  - WANDT MANFRED: Versicherungsvertragsrecht (Deutschland), 6. Aufl., München 2016
- Gesetz: VVG (zum Thema Aufsicht auch VAG/AVO), OR
  (bitte Gesetz jeweils in die Vorlesung mitbringen)

© Prof. Dr. S. Fuhrer 10

10




## Fragen stellen

… in der Vorlesung

… per Mail
mail@stephan-fuhrer.ch

© Prof. Dr. S. Fuhrer 11

11

# Entwicklung der Versicherung

© Prof. Dr. S. Fuhrer 12

12

## Wurzeln des Versicherungsrechts

- **Versicherung heute: Entgeltlicher Risikotransfer**
- **Verbreitung seit ~ 18. Jh.**

- **Zahlreiche versicherungsähnliche Vorläufer**

© Prof. Dr. S. Fuhrer 13

13

## Erste Vorläufer

**Codex Hammurabi, 1750 v.Chr.**

**Älteste Gesetzessammlung**

*Wird eine Karawane überfallen, so muss der Schaden von allen an der Reise Beteiligten gemeinsam getragen werden.*

*Kann ein Räuber nicht gefasst werden, so müssen die Gemeinde und der Vorsteher, auf dessen Gemarkung der Raub begangen wurde, dem Opfer den Schaden ersetzen.*

Louvre, Paris

© Prof. Dr. S. Fuhrer 14

14

## Zwei miteinander verwobene Wurzeln

**Griechisch-römisch (Sachversicherung)**

**Erwerbswirtschaftlicher Hintergrund**

- **Griechisches See-darlehen (400 v.Chr.)**
  «Betriebskredit» mit aleatorischem Element
- **Lex Rhodia (200 v.Chr.)**
  Seewurf, Grosse Havarei

**Genossenschaftliche Zusammenschlüsse (Personenversicherung)**

**Mitgliedschaftsverhältnis dominierend**

- **Antike: Sterbekassen / Handwerkskollegien**
- **Germanische Gilden**

© Prof. Dr. S. Fuhrer 15

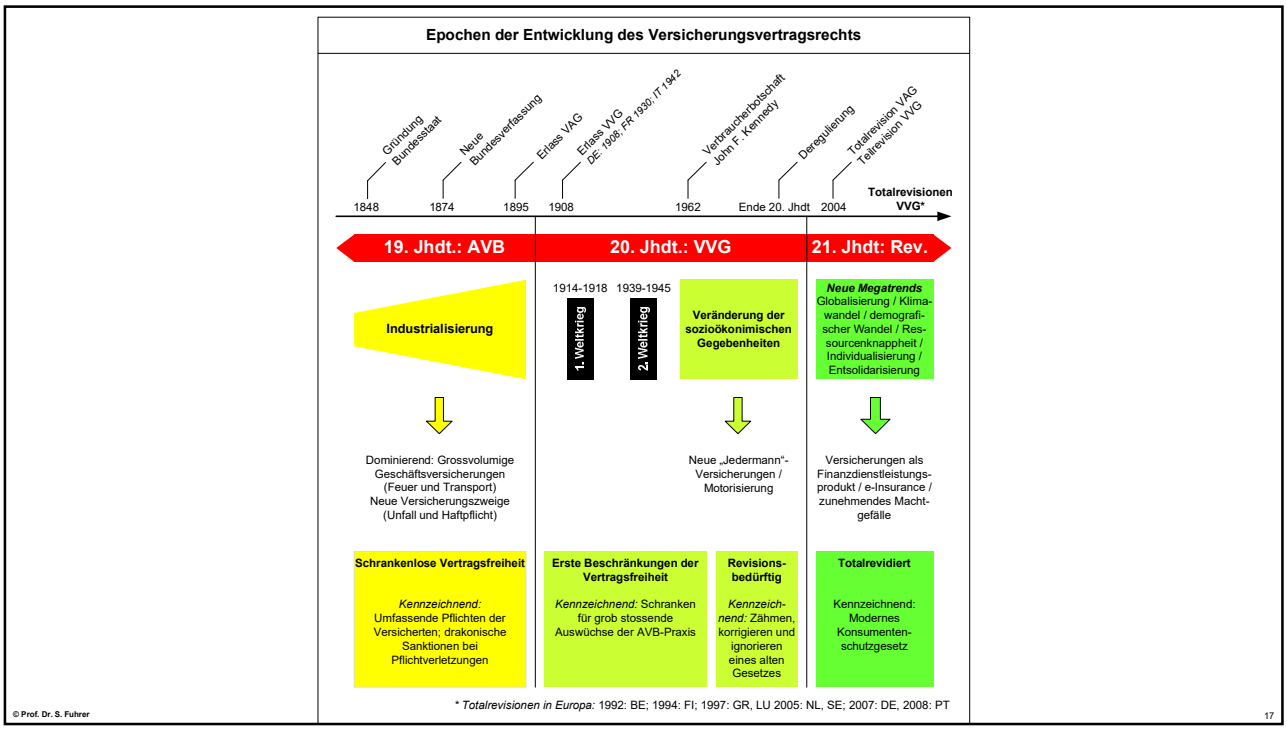
15

## Übergang zum modernen Versicherungsrecht

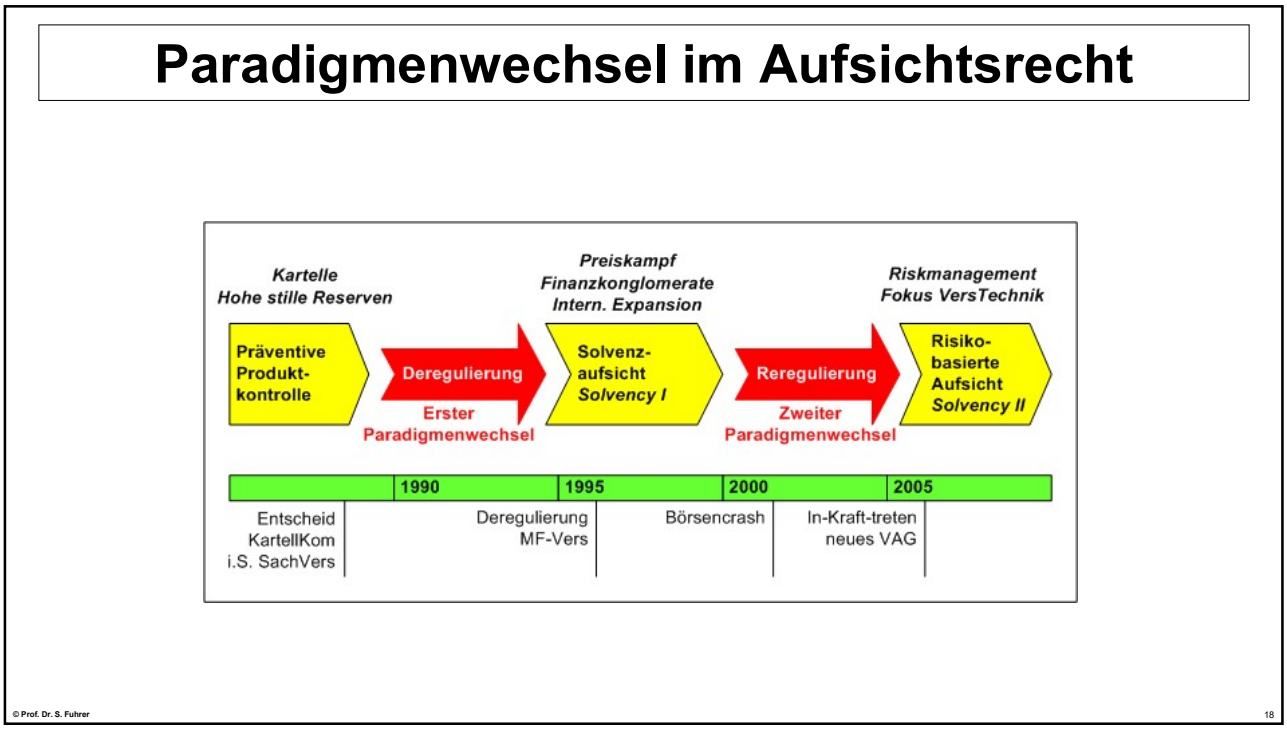
- **Aufklärung** → Grundlagen
  – Mathematik (Wahrscheinlichkeitsrechnung, Statistik, Sterbetafeln)
  – Allgemeine Geschäftsbedingungen
- **Industrialisierung** → neue Versicherungsbedürfnisse
- **Regulierung** → ungenügende wirtschaftliche Leistungsfähigkeit bei Grossereignissen und grob unfaire Bedingungen liessen den Gesetzgeber einschreiten:
  – Aufsichtsgesetz (1895)
  – Versicherungsvertragsgesetz (1908)

© Prof. Dr. S. Fuhrer 16

16

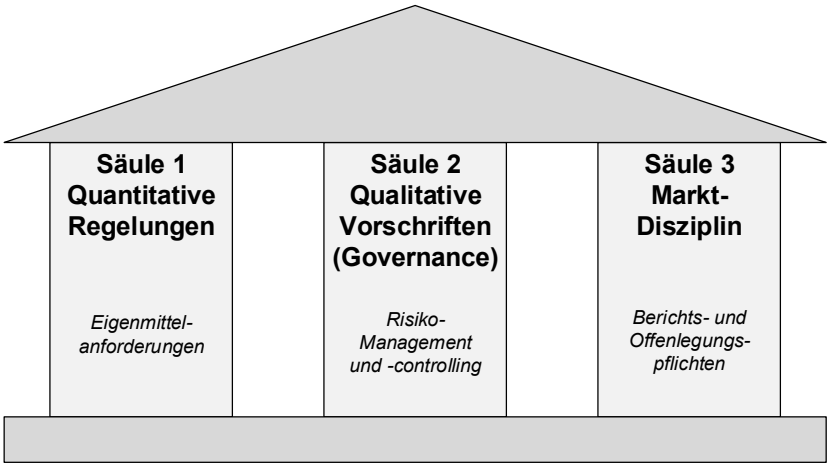

Epochen der Entwicklung des Versicherungsvertragsrechts
Gründung Bundesstaat
Neue Bundesverfassung
Erlass VAG
Erlass VVG
DE: 1908; FR 1930; IT 1942
Verbraucherbotschaft John F. Kennedy
Deregulierung
Totalrevision VAG
Teilrevision VVG
1848
1874
1895
1908
1962
Ende 20. Jhdt
2004
Totalrevisionen VVG*
19. Jhdt.: AVB
20. Jhdt.: VVG
21. Jhdt: Rev.
Industrialisierung
1914-1918
1939-1945
1. Weltkrieg
2. Weltkrieg
Veränderung der sozioökonimischen Gegebenheiten
Neue Megatrends
Globalisierung / Klimawandel / demografischer Wandel / Ressourcenknappheit / Individualisierung / Entsolidarisierung
Dominierend: Grossvolumige Geschäftsversicherungen (Feuer und Transport) Neue Versicherungszweige (Unfall und Haftpflicht)
Neue „Jedermann"-Versicherungen / Motorisierung
Versicherungen als Finanzdienstleistungsprodukt / e-Insurance / zunehmendes Machtgefälle
Schrankenlose Vertragsfreiheit
Kennzeichnend: Umfassende Pflichten der Versicherten; drakonische Sanktionen bei Pflichtverletzungen
Erste Beschränkungen der Vertragsfreiheit
Kennzeichnend: Schranken für grob stossende Auswüchse der AVB-Praxis
Revisionsbedürftig
Kennzeichnend: Zähmen, korrigieren und ignorieren eines alten Gesetzes
Totalrevidiert
Kennzeichnend: Modernes Konsumentenschutzgesetz
* Totalrevisionen in Europa: 1992: BE; 1994: FI; 1997: GR, LU 2005: NL, SE; 2007: DE, 2008: PT
© Prof. Dr. S. Fuhrer
17

17


Paradigmenwechsel im Aufsichtsrecht
Kartelle
Hohe stille Reserven
Preiskampf
Finanzkonglomerate
Intern. Expansion
Riskmanagement
Fokus VersTechnik
Präventive Produktkontrolle
Deregulierung
Erster Paradigmenwechsel
Solvenzaufsicht Solvency I
Reregulierung
Zweiter Paradigmenwechsel
Risikobasierte Aufsicht Solvency II
1990
1995
2000
2005
Entscheid KartellKom i.S. SachVers
Deregulierung MF-Vers
Börsencrash
In-Kraft-treten neues VAG
© Prof. Dr. S. Fuhrer
18

18

**Das 3-Säulen-Konzept von Solvency II / SST**




© Prof. Dr. S. Fuhrer 19

19

## Brüssel setzt die Agenda

- **Schwerpunkt Aufsichtsrecht**
  - Richtliniengenerationen (Dienstleistungsfreiheit)
  - Solvency II
- **Keine Vereinheitlichung des Vertragsrechts**
  - Versuch gescheitert
  - PEICL: Principles of European Insurance Contract Law
- **Richtlinien zu Versicherungszweigen**
  - v.a. Motorfahrzeug-Versicherung
  - andere: Rechtsschutz, Kaution, Mit- und RückVers
- **Rahmenbedingungen: Konsumentenschutz**
- **Vertriebsrecht (insbes. Vermittler)**
- **Finanzmarktrecht (PRIIBS, MiFiD2)**

© Prof. Dr. S. Fuhrer 20

20

21

## VVG – alt und revisionsbedürftig

- Verblasste sozialpolitische Grosstat des historischen Gesetzgebers
- Erstes Konsumentenschutzgesetz der Schweiz
  - Einschränkung der Vertragsfreiheit durch zwingendes Recht
  - Regel zur Auslegung von AGB
- Nach 100 Jahren werden die Mängel des alten Rechts immer deutlicher sichtbar
- Nachführung überfällig

© Prof. Dr. S. Fuhrer 22

22

## Überaltertes Gesetz in der Praxis

- **Unpassende Bestimmungen werden schlicht ignoriert. Beispiele:**
  - Art. 62 aVVG: Neuwertentschädigung in der Sachversicherung
  - Art. 9 aVVG: Rückwärtsversicherung bei Stufengefahren
- **Korrigiert: BGer zieht stossenden Bestimmungen die Zähne. Beispiel: Neue Informationspflichten – Schutz des Vertrauens bei unterlassener Information**
  - Rückwärtsversicherung
  - Genehmigungsfiktion
- **Gezähmt. Beispiel: «Überspitzter Formalismus» zur Vermeidung unerwünschter Resultate**
  - Gültigkeit einer Kündigung wegen Anzeigepflichtverletzung
  - Ansetzen einer Nachfrist bei Zahlungsverzug

© Prof. Dr. S. Fuhrer 23

23

**Prof. Dr. Wolfgang Römer**
Ehemaliger vorsitzender Richter am BGH; Ombudsman Privatversicherung

«Wenn heute ein Verbraucher wegen einer Versicherungssache ins Gesetz sieht, kann er sicher sein, dort nur unsichere Auskunft zu erhalten.»

**Bundesgericht**
4A_397/2010

«Es kann nicht erwartet werden, dass dem Versicherten durch Lektüre eines Auszuges aus dem VVG, der mehrere Bestimmungen mit mehreren Absätzen enthält, hinreichend klar bewusst gemacht wird, welche konkreten Folgen für ihn die Nichtbeachtung der Mahnung haben würde.»

© Prof. Dr. S. Fuhrer 24

24

## Totalrevision gescheitert

- **Stossrichtungen Entwurf Totalrevision**
  - **Konsumentenschutz**
    - Beseitigung konsumentenfeindlicher Bestimmungen
    - Anpassung Niveau Konsumentenschutz
      - ➔KKG, PRG etc.
      - ➔Ausländische neue Versicherungsgesetze (D, NL etc.)
  - **Regelung neuer Fragestellungen / Schliessung von Regulierungslücken**
  - **Beseitigung rechtlicher Mängel**
- **Parlament**
  - **Rückweisung an den Bundesrat → Auftrag: Teilrevision**

© Prof. Dr. S. Fuhrer 25

25

## Teilrevision

- **2016: Ausarbeitung einer (umfassenden) Teilrevision durch eine vom EFD eingesetzte Kommission**
  - Keine Totalrevision, aber ausgewogener Kompromiss
  - Vernehmlassung: Heftiger Widerstand der Versicherer
- **2017: Botschaft: Bundesrat macht sich die Positionen der Versicherer zu eigen**
- **2019 / 2020: Beratung im Parlament, wichtige Weichenstellungen zugunsten der Konsumenten («präelektorale Pirouetten»)**
- **2022: In Kraft treten**
  - Aber: Lange Bremsspur des alten Rechts → gilt nur für nach In-Kraft-treten abgeschlossene Verträge (ausgenommen Formvorschriften und ordentliche sowie a.o. Kündigung)

© Prof. Dr. S. Fuhrer 26

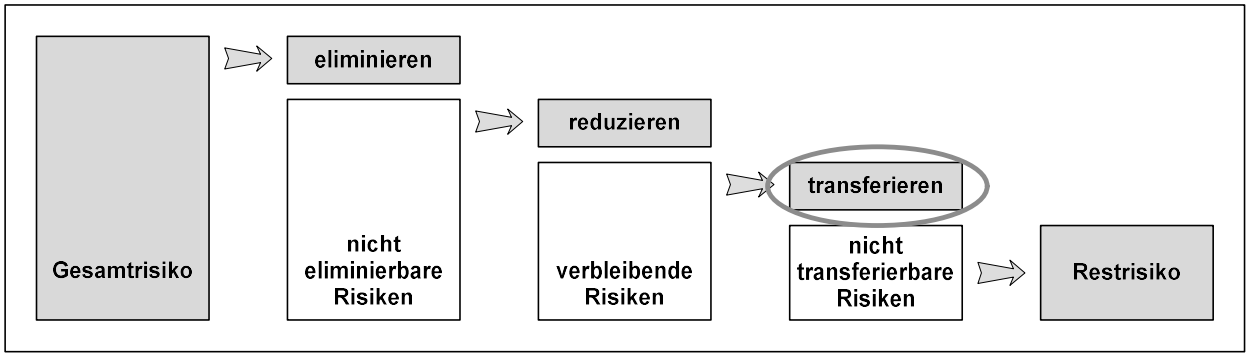
26

# Moderne Versicherungs-wirtschaft

© Prof. Dr. S. Fuhrer 27

27

## Risiko-Management-Prozess




© Prof. Dr. S. Fuhrer 28

28

# Versicherungsmarkt Schweiz (Grundlage 2018)

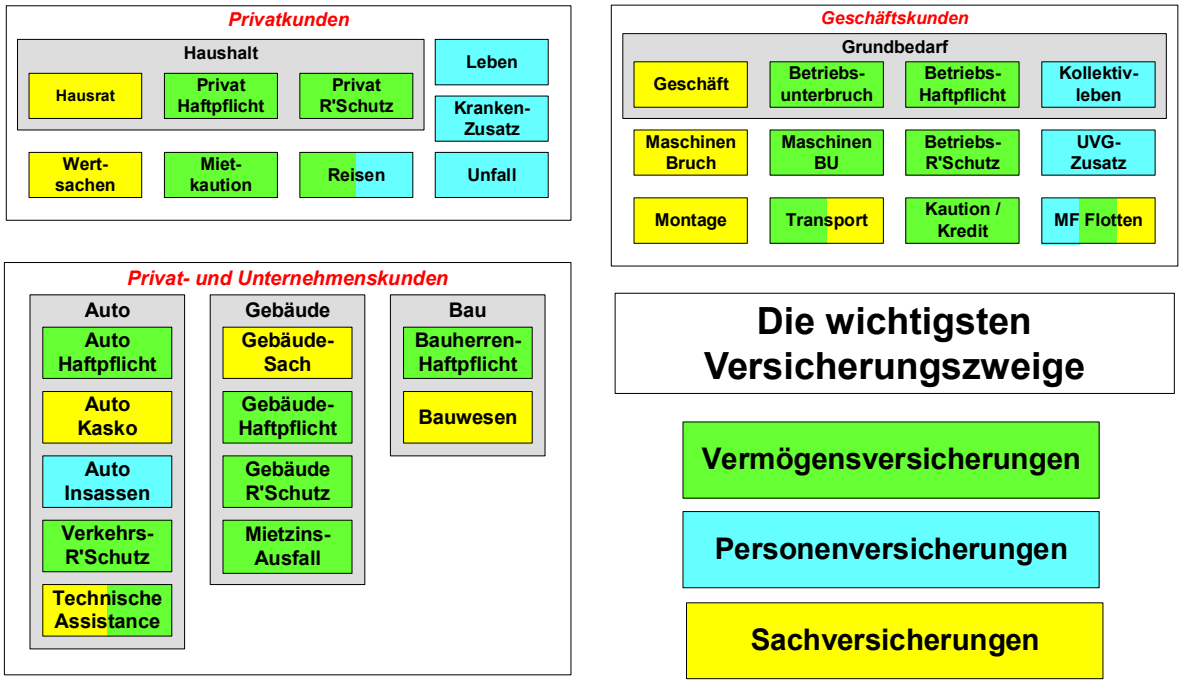
**Bruttowertschöpfung: ~ 30,5 Mia. CHF**
**Mitarbeiter: ~ 47‘000**
**Kapitalanlagen: ~ 582 Mia. CHF**
**Anzahl Versicherungsunternehmen: 199**

| *(in Mio. CHF)* | **Prämien** | **Schadenquote** (Ø 65.2%) |
|---|---|---|
| Leben | 31’733 | |
| Kranken | 10’974 | 73.9% |
| Sach | 4’060 | 56.1% |
| Unfall | 3’119 | 73.3% |
| Motorfahrzeuge, Kasko | 3’342 | 70.5% |
| Motorfahrzeuge, Haftpflicht | 2’644 | 38.0% |
| Allg. Haftpflicht | 1’959 | 60.2% |
| Transport, Schiffe, Luftfahrzeuge | 343 | 54.3% |
| Rechtsschutz | 607 | 57.7% |
| Finanzielle Verluste | 455 | 63.1% |
| Kredit, Kaution | 348 | 29.7% |
| Assistance | 254 | 70.3% |

Quelle: Finma, Versicherungsmarkt 2018

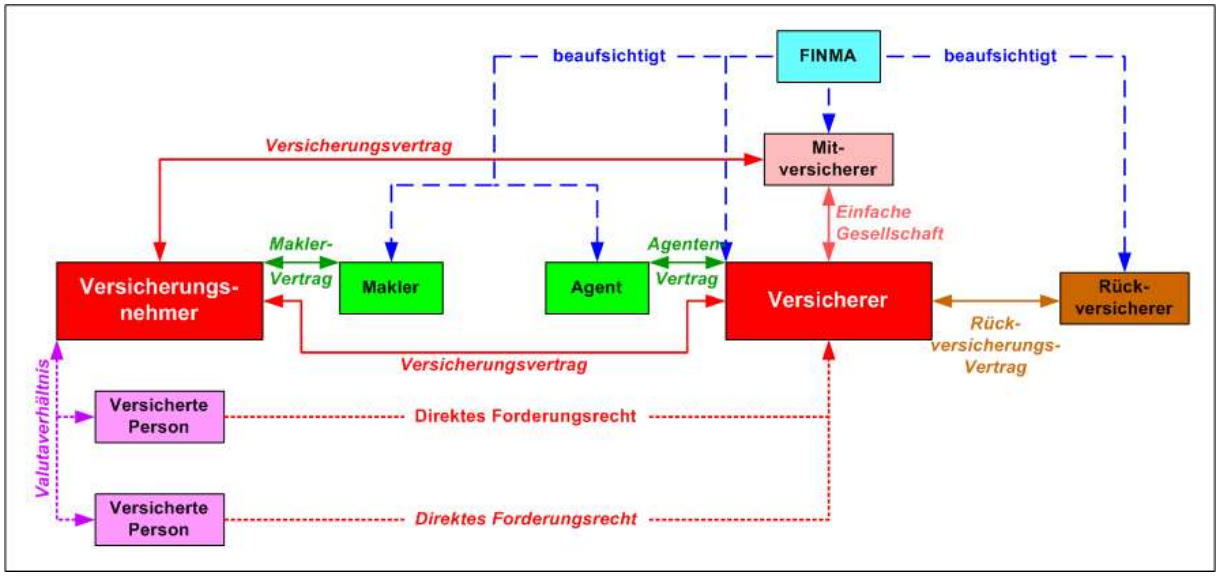
© Prof. Dr. S. Fuhrer


29




30

# Beteiligte Personen




© Prof. Dr. S. Fuhrer
31

31