

# § 21: Rechtsschutzversicherung

Vorlesung Versicherungsvertragsrecht

## 21

# Rechtsschutzversicherung

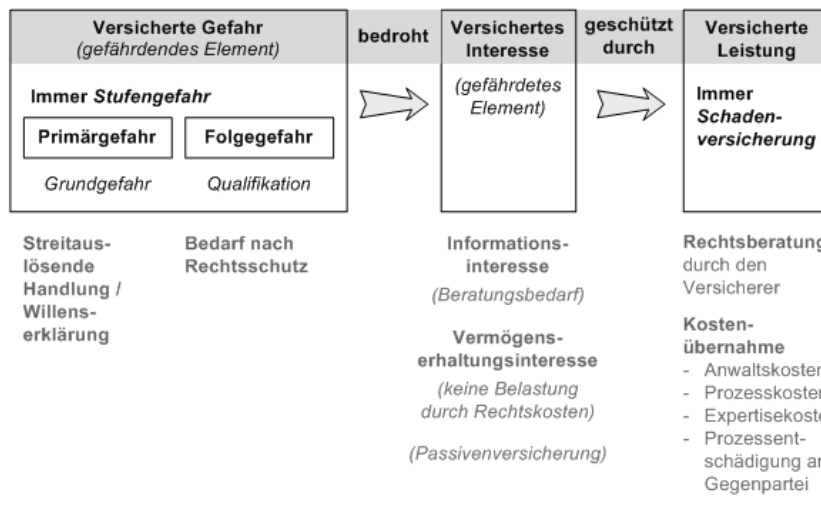
Prof. Dr. Stephan Fuhrer

[www.stephan-fuhrer.ch](http://www.stephan-fuhrer.ch)

© Prof. Dr. S. Fuhrer

1

### Rechtsschutzversicherung



© Prof. Dr. S. Fuhrer

2

## § 21: Rechtsschutzversicherung

### Regulierung

(Art. 32 VAG; Art. 161 – 170 AVO)

- **Umsetzung der EU-RL zur RSchV (87/344/EWG, ersetzt durch 2009/138/EG → Solvency II)**
- **Keine Regulierung im VVG**
- **Aufsichtsrecht**
  - Begriff RSchVers
  - Geltungsbereich
  - Unabhängigkeit (sog. kleine Spartentrennung)
  - Zwingender Beizug eines Anwalts (notwendige Vertretung / Interessenkollision)
  - Anwaltswahl
  - Entbindung vom Berufsgeheimnis
  - Verfahren bei Meinungsverschiedenheiten
  - Verbot Erfolgshonorar

© Prof. Dr. S. Fuhrer

3

### Begriff der Rechtsschutzversicherung

- **Art. 161 AVO: Versicherer übernimmt Kosten oder erbringt Dienstleistungen**
  - **Versicherer ist ermächtigt, Schadenfälle selbst zu regulieren. In diesem Umfang kann er den Beizug eines Anwalts einschränken oder wegbedingen.**
- *Keine Art. 161 AVO entsprechende Bestimmung im E-VVG → Konsequenz?*
- **Tätigkeit des RSchVersicherers (inkl. Haftung) → Auftragsrecht**

© Prof. Dr. S. Fuhrer

4

## § 21: Rechtsschutzversicherung

### Geltungsbereich

(Art. 162 AVO)

- **Keine Anwendung der (Schutzvorschriften) der AVO auf**
  - Passiven Haftpflichtrechtsschutz
  - Streitigkeiten im Zusammenhang mit Schiffen auf hoher See
- **Begründung: Gleichgerichtete Interessen in der Haftpflichtversicherung**

© Prof. Dr. S. Fuhrer

5

### Kleine Spartenrennung

(Art. 32 VAG; Art. 164 f. AVO)

- **Unabhängigkeit (sog. kleine Spartenrennung)**
  - **KompositVers muss entweder**
    - Schadenregulierung outsourcen oder
    - freier Anwaltsbeizug gewähren
  - **Schadenregulierungsunternehmen**
    - RSchVR oder spezialisierte AG / Genossenschaften
    - GL und mit Vertretung betraute Personen dürfen keine Funktion bei einem KompositVers ausüben
    - Weisungsunabhängigkeit
    - Vertrag mit KompositVers bedarf der Zustimmung des BPV
- **Kleine Spartenrennung**
  - **wird von der Aufsichtsbehörde nicht durchgesetzt**
  - **Ist mit wenigen Ausnahmen von der Praxis de facto ausser Kraft gesetzt worden**

© Prof. Dr. S. Fuhrer

6

## § 21: Rechtsschutzversicherung

### Zwingender Beizug eines Anwalts

(Art. 167 AVO)

- Fälle: notwendige Vertretung / Interessenkollisionen
- Rechtsfolge
  - Wahlrecht des VN
  - Falls im Vertrag vorgesehen
    - Ablehnungsrecht des Versicherers
    - Liste mit 3 Anwälten, von denen eine akzeptiert werden muss
      - ➔ Beschränkung der Auswahlfreiheit aus Treu und Glauben? *Wahl von 3 Anwälten aus gleicher Kanzlei oder von 3 ZH-Bahnhofstrasse-Anwälten*
- Informationspflicht bei Auftreten von Interessenkollisionen

© Prof. Dr. S. Fuhrer

7

### Versicherte Leistungen

- **Versicherungssumme i.d.R. Fr. 250'000.- (Ausland Sublimate)**
- **Rechtsberatung**
  - Teilweise auch telefonische Rechtsauskunft
  - Beratungsabonnement (für Unternehmen) → günstige Tarife
- **Abklärung von Prozessaussichten**
- **Bearbeitung von Rechtsfällen und Vertretung des VN oder Beizug eines freien Anwalts**
- **Kostenübernahme**
  - Gutachten und Expertisen
  - Gerichtsgebühren und Verfahrenskosten
  - Anwaltskosten
  - Prozessentschädigung an Gegenpartei
  - Vorschussweise: Kautions in Straffällen zur Vermeidung von Untersuchungshaft
- **Inkasso zugesprochener Entschädigungen**

© Prof. Dr. S. Fuhrer

8

## § 21: Rechtsschutzversicherung

### Beizug und Auswahl eines Anwalts (ausserhalb Fälle des zwingenden Beizugs)

- **Umfassende Regulierungskompetenz des Versicherers**
- **AVB weisen i.d.R. dem Versicherer weitestgehende Rechte zu**
  - Beizug, Auswahl, Verfahrenshoheit
  - zulässig?
- **Ohne vertragliche Regelung gilt:**
  - Versicherer kann über Beizug des Anwalts entscheiden
  - Für die Auswahl gilt Art. 167 AVO

© Prof. Dr. S. Fuhrer

9

### Mandatierung des Anwalts

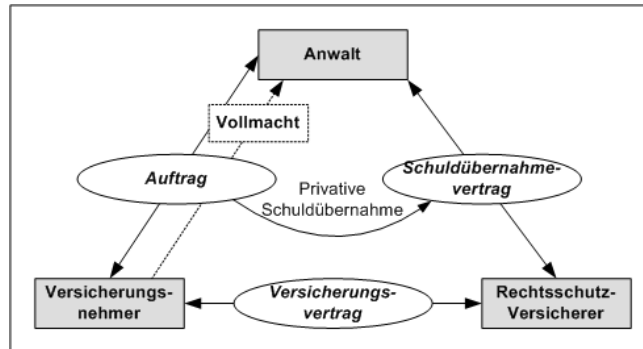
- **Einfachster Fall: Versicherer mandatiert den Anwalt**
- **Mandatierung durch Versicherer (handelnd als direkter Stellvertreter des Versicherten möglich) – Bevollmächtigung zur Prozessführung muss auch in diesem Fall durch den Versicherten erfolgen**
- **Das Verbot einen Anwalt zu mandatieren, stellt eine Obliegenheit dar, deren Verletzung nach den allgemeinen Regeln zu einer Leistungskürzung führen kann.**

© Prof. Dr. S. Fuhrer

10

## § 21: Rechtsschutzversicherung

### Kostengutsprache



Der Versicherungsnehmer kann vom RSchVersicherer die Erteilung einer Kostengutsprache verlangen. Im Rahmen derselben übernimmt der RSchVersicherer privat die Honorarschuld des Versicherungsnehmers.

© Prof. Dr. S. Fuhrer

11

### Entbindung vom Berufsgeheimnis

(Art. 168 AVO)

- **Auskunftsanspruch des RSchVersicherers**
  - Zweckgebundenheit der Offenlegungspflicht
  - Datenschutzrechtliche Restriktionen
  - Der Versicherungsnehmer ist nur im Rahmen der Rechtsprechung zu Art. 39 VVG zur Auskunft an den RSchVR verpflichtet
- **Nur in diesem Umfang muss der VN den Anwalt vom Berufsgeheimnis entbinden**
- **Aber: Kein Verwertungsverbot von Erkenntnissen aus einer weitergehenden tatsächliche abgegebenen Information**

© Prof. Dr. S. Fuhrer

12

## § 21: Rechtsschutzversicherung

### Verfahrenshoheit

**Verfahrensleitende Kompetenzzuweisungen an den RSchVersicherer sind als vertragliche Konkretisierung der Schadenminderungspflicht zulässig. Ihre Verletzung kann bei Vorliegen der Voraussetzungen einer Obliegenheitsverletzung zu einer Leistungskürzung führen .**

© Prof. Dr. S. Fuhrer

13

### Arten von RechtsschutzVers

- **Privat-RechtsschutzVers**
  - Spezialprodukt: Patienten-RechtsschutzVers
  - Z.T. getrennte Produkte für Mieter und Eigentümer
- **Betriebs-RechtsschutzVers**
  - Spezialprodukte für einzelne Berufe (Gastgewerbe, Medizinalpersonen, Landwirte, Lehrer etc.)
- **Verkehrs-RechtsschutzVers**
- **Div. Sonderprodukte**
  - Immobilien-RechtsschutzVers
  - Patienten-RechtsschutzVers

© Prof. Dr. S. Fuhrer

14

## § 21: Rechtsschutzversicherung

### Privat-RechtsschutzVers

#### Deckungsumfang

- **HaftpflichtRt:** Aktiver RSch (Geltendmachung von Schadenersatzansprüchen)
- Opferhilfe
- **StrafR:** Fahrlässigkeitsdelikte
- Versicherungs- und SozVersR
- ArbeitsR
- MietR
- PatientenR
- SachenR (bewegliche Sachen)
- Übr. VertragsR (eingeschränkt)
- RSch als Grundeigentümer (eingeschränkt)

**Jeweils abschliessende Aufzählung**

#### Ausschlüsse

- Risiken, die anderen RSch-Produkten zugeordnet sind
- Passiver RSch im HaftpflichtR (→ HaftpflichtVers)
- Krieg, innere Unruhen, Streik, Aussperrung
- ErbR
- **StrafR:** Vorsatztaten; Raufereien, Schlägereien
- Spiel und Wette, spekulative Geschäfte
- Streitigkeiten aus Berufs- oder Erwerbstätigkeit
- SchKG / Inkasso
- Steuer- und AbgabenR
- Ausländerrecht
- Streitigkeiten mit RSchVR (und VR, die zur gleichen Gruppe gehören)

© Prof. Dr. S. Fuhrer

15

### Betriebs-RechtsschutzVers

#### Deckungsumfang

- **HaftpflichtR:** Aktiver Rechtsschutz (Geltendmachung von Schadenersatzansprüchen)
- Opferhilfe
- **Strafanzeige** (i.Z.m. Haftpflichtansprüchen, ausgeschlossen: Delikte gegen die Ehre)
- **StrafR:** Fahrlässigkeitsdelikte
- SachenR
- VersR
- ArbeitsR (nur Arbeitgeber)
- Verträge betreffend Betriebsmobiliar
- Miete / Pacht (nur Mieter bzw. Pächter)

**Jeweils abschliessende Aufzählung**

#### Ausschlüsse

- Risiken, die anderen RSch-Produkten zugeordnet sind
- Passiver RSch im HaftpflichtR (→ HaftpflichtVers)
- Krieg, innere Unruhen, Streik, Aussperrung
- Immaterialgüterrecht
- **StrafR:** Vorsatztaten; Raufereien, Schlägereien
- Spiel und Wette, spekulative Geschäfte
- SchKG / Inkasso
- Steuer- und AbgabenR
- Streitigkeiten mit mitversicherten Personen
- Streitigkeiten mit RSchVR (und VR, die zur gleichen Gruppe gehören)

© Prof. Dr. S. Fuhrer

16



## § 21: Rechtsschutzversicherung

### Verkehrs-RechtsschutzVers

#### Deckungsumfang

- **HaftpflichtR:** Aktiver Rechtsschutz (Geltendmachung von Schadenersatzansprüche)
- **StrafR:** Verkehrsregelverletzung
- **VersR**
- **VertragsR:** Streitigkeiten aus Kauf, Miete, Leasing, Reparatur von Fahrzeugen
- **VerwaltungsR:** Führerausweisentzug

#### Jeweils abschliessende Aufzählung

#### Ausschlüsse

- Risiken, die anderen RSch-Produkten zugeordnet sind
- **Passiver RSch** im HaftpflichtR (→ HaftpflichtVers)
- **Krieg, innere Unruhen, Streik, Aussperrung**
- **StrafR:** Vorsatztaten; Raufereien, Schlägereien
- **FIAZ, Betäubungsmittelmissbrauch**
- **Fahren ohne Fahrausweis oder mit Fahrzeugen ohne Kontrollschilder**
- **Rennen**
- **Erwerb / Wiedererlangung des Fahrausweises**
- **Streitigkeiten mit RSchVR (und VR, die zur gleichen Gruppe gehören)**

© Prof. Dr. S. Fuhrer

17

### Moral Hazard - Problematik

- **Versicherungsnehmer hat den Eintritt des Versicherungsfalls teilweise in der eigenen Hand**
- **Wartefristen (Karenzfrist), i.d.R. 3 Monate, z.T. begrenzt auf Vertrags- und Nachbarrecht**
- **Aussichtslose Prozesse, Verfahren bei Meinungsverschiedenheiten**

© Prof. Dr. S. Fuhrer

18

## § 21: Rechtsschutzversicherung

### Honorar

**Der RSchVR kann in den AVB die versicherten Honorare plafonieren. Verzichtet er darauf, so kann – unter Vorbehalt der Möglichkeit der Moderation – keine Einwendungen zur Höhe des Honorars erheben.**

© Prof. Dr. S. Fuhrer

19

### Einzelfragen

- **Verfahren bei Meinungsverschiedenheiten**
- **Rückgriff des RSchVersicherers**
- **Anspruch auf Prozessentschädigungen**
- **Finanzierung von Mediationsverfahren**
- **Prozessfinanzierungen**

© Prof. Dr. S. Fuhrer

20