

Privatversicherungsrecht

Unter Mitberücksichtigung des
Haftpflicht- und des Aufsichtsrechts

Herausgeber

R. Luka Müller-Studer / Martin K. Eckert

Dr. iur., Rechtsanwalt

Dr. iur., Rechtsanwalt

Moritz W. Kuhn

Prof. Dr. iur., Rechtsanwalt

Titularprofessor an der Universität Zürich

Präsident des Kassationsgerichtes des Kantons Zürich

3. Auflage

Schulthess § 2010

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 3. Auflage	V
Abkürzungsverzeichnis	XXVII
Materialien	XXXV
Literaturverzeichnis	XXXVII

1. Abschnitt: Geschichtliches 1

1. Kapitel: Entwicklung des Versicherungswesens im Altertum bis ins Mittelalter 3

§ 1 Prinzip der Schadensteilung als ursprüngliche Form 3

§ 2 Antikes Seedarlehen 4

I. Ursprüngliche Form 4

II. Weiterentwicklung im Mittelalter 5

2. Kapitel: Neue Einflüsse im Mittelalter sowie im 17. und 18. Jahrhundert 6

§ 3 Gilden als genossenschaftliche Vereinigungen 6

§ 4 Weiterentwicklung zu öffentlichen Brandkassen und privaten Gegenseitigkeitsvereinen 6

§ 5 Entstehung der Lebensversicherung im 18. Jahrhundert 7

3. Kapitel: Entwicklung des privaten und öffentlichen Versicherungsrechts 8

§ 6 Allgemeine Entwicklung 8

§ 7 Entwicklung in der Schweiz 8

I. 19. Jahrhundert/ anfangs 20. Jahrhundert 8

II. 20. Jahrhundert 9

2. Abschnitt: Grundlagen des Versicherungsvertrages – Versicherungsaufsicht 13

1. Kapitel: Faktische Grundlagen 15

§ 8 Wirtschaftliche Elemente 15

Inhaltsverzeichnis

I.	Zweck der Versicherung	15
II.	Sicherstellung der Mittel des Versicherers	16
III.	Beitragsleistung der Versicherten	16
IV.	Gefahrengemeinschaft der Versicherten	17
§ 9	Technische Elemente	18
I.	Risikoversicherungen – Berechnung der Risikoprämie	18
A.	Statistiken	19
B.	Risikoeinschätzung – Kalkulation	20
C.	Risikoverteilung	22
D.	Bildung von Gefahrenklassen	24
E.	Fazit	25
II.	Alternative Sicherungsinstrumente / Alternativer Risikotransfer	25
A.	Captive-Modelle	26
B.	Finite Risk	26
C.	Contingent Capital	26
D.	Risk Securization	27
E.	Derivative Instrumente	27
§ 10	Finanzielle Elemente	28
I.	Umlageverfahren	28
II.	Kapitaldeckungsverfahren	28
§ 11	Organisatorische Elemente	29
I.	Versicherungsinstitution bzw. Versicherungsunternehmen	29
II.	Private und öffentliche Versicherungsträger	29
2. Kapitel:	Rechtliche Grundlagen	31
§ 12	Aufsichtsrecht (staatliche Aufsicht)	31
I.	Einleitung	31
II.	Staatliche Aufsichtsregeln für Versicherungsgeschäfte in der EU und im EWR-Raum unter Berücksichtigung des EU-Wettbewerbsrechts	33
A.	Aufsichtsrechtliche Regelungen – Liberalisierung in der EU und im EWR-Raum	33
1.	Niederlassungsfreiheit	34
1.1	Ausschluss von sogenannten Drittländern wie die Schweiz	34
1.2	Niederlassungsrechtliches Abkommen Schweiz/EU in der Nichtlebensversicherung vom 10.10.1989 (Abk. CH/EU)	35
1.3	Tochtergesellschaften von Drittlandgesellschaften (z.B. Schweiz) in der EU	35
2.	Dienstleistungsfreiheit	35
2.1	Grundsatz	35
2.2	2. und 3. KoRL	36

2.3	Vorteile der Dienstleistungsfreiheit	36
3.	Richtlinien der 3. Generation	36
4.	Home Country Control und Single-Licence-System	36
5.	Finanz- bzw. Solvenzaufsicht – Solvabilität – Versicherungstechnische Rückstellungen	37
5.1	Solvabilität I	37
5.2	Solvabilität II	38
5.3	Neue Ausschussstruktur im Finanzdienstleistungsbereich	39
6.	Wegfall der präventiven AVB- und Tarifkontrolle (freie Produktgestaltung)	39
7.	Konkurrenz der einzelstaatlichen Aufsichtssysteme in der EU	40
8.	Versicherungssteuern	40
9.	Versicherungsvertragsrecht	40
9.1	Lebensversicherung	40
9.2	Nichtlebens- bzw. Schadenversicherung	41
10.	Mehr Beratungsbedarf: Aufkommen der unabhängigen Versicherungsvermittler – Vermittlerrichtlinie – Makler und Versicherungsbroker	41
10.1	Bedürfnis betreffend unabhängiger Beratung	41
10.2	Richtlinie 2002/92/EG betreffend Versicherungsvermittlung	42
11.	Versicherungsgruppen	44
12.	Konglomerataufsicht	45
13.	Richtlinie über den Fernabsatz von Finanzdienstleistungen	46
14.	Rückversicherung	47
B.	EU-Wettbewerbsrecht und Versicherungen	47
1.	Kartellverbot mit Freistellungsmöglichkeit	47
2.	Bagatellbekanntmachung	48
3.	Situation nach dem 27.1.1987 – Leading Case des EuGH	49
4.	Gruppenfreistellungsverordnung	49
5.	Präventive Fusionskontrolle	50
C.	Auswirkungen auf den Versicherungsmarkt in der EU und im EWR-Raum	51
1.	Prämiensenkungen/Prämiendumping – Verträge mit Zinsgarantie in der Lebensversicherung	51
2.	Verstärkung des Kostendrucks	52
3.	Neue Informatiksysteme	53
4.	Kritische Grösse eines Versicherungsunternehmens	53
5.	Einführung alternativer Vertriebssysteme	54
6.	Neue Marketingstrategien/Nutzung des Kundenpotenzials/Bankschalterverkauf als Alternative/Verstärkung der Kundenbindung	54
7.	Trend zu Unit-linked- und Index-linked-Produkten in der Lebensversicherung	55
III.	Zulassungsvoraussetzungen und Aufsichtsrecht in der Schweiz	56
A.	Integrierte Aufsicht gemäss FINMAG und VAG vom 17.12.2004	56
1.	FINMAG	56
1.1	Zweck der FINMA	57
1.2	Organisation der FINMA	57
2.	Versicherungsaufsichtsgesetz vom 17.12.2004	58
2.1	Gesetzliche Grundlagen	58

2.2	Gesetzeszweck – Gliederung des VAG	59
B.	Europäische Ausrichtung des schweizerischen Aufsichtsrechts	60
1.	Niederlassungsrechtliches Abkommen Schweiz/EU (Abk. CH/EU)	60
2.	Swisslex	61
3.	Dienstleistungsabkommen mit dem Fürstentum Liechtenstein	62
4.	Neuere Entwicklungen	62
C.	Grundlagen der Versicherungsaufsicht in der Schweiz	63
1.	Verfassungsrechtliche Grundlage	63
2.	Bewilligungssystem/Registereintrag für Versicherungsvermittler	64
3.	Aufsichtspflichtige und von der Aufsicht befreite Versicherungseinrichtungen	64
3.1	Versicherungsbegriff	64
3.2	Private Versicherungsunternehmen	65
3.3	Geltungsbereich des VAG – Art. 2 Abs. 1 lit. a und b VAG	65
3.4	Versicherungsvermittler (Art. 2 Abs. 1 lit. c VAG)	66
3.5	Versicherungsgruppen und Versicherungskonglomerate (Art. 2 Abs. 1 lit. d VAG)	66
3.6	Ausnahmen bzw. Befreiung von der Aufsichtspflicht (Art. 2 Abs. 2 und 3 VAG)	67
4.	Bewilligungspflicht für Versicherungsunternehmen und Bewilligungsvoraussetzungen	67
4.1	Bewilligung als Voraussetzung zum Geschäftsbetrieb	67
4.2	Bewilligungsvoraussetzungen	68
a)	Geschäftsplan	68
b)	Rechtsform der Versicherungseinrichtung	69
c)	Mindestkapital	69
d)	Solvabilitätsspanne – Solvabilität I und II	69
da)	Solvabilität I	69
db)	Solvabilität II – Schweizer Solvenztest (SST)	69
e)	Versicherungstechnische Rückstellungen	70
f)	Gebundenes Vermögen	71
g)	Kontrollorgane (externe und interne Revisionsstelle, verantwortlicher Aktuar)	71
h)	Organisationsfonds	72
i)	Nationales Versicherungsbüro – Nationaler Garantiefonds	72
k)	Berufliche Fähigkeiten von VR und GL	72
l)	Verbot versicherungsfremder Geschäfte	72
m)	Spartentrennung	73
n)	Voraussetzungen für ausländische Versicherungseinrichtungen	73
5.	Ausübung der Versicherungstätigkeit	73
5.1	Verstärkung der Solvenzkontrolle	74
5.2	Solvabilität und versicherungstechnische Rückstellungen	74
5.3	Gebundenes Vermögen	74
5.4	Qualifizierte Beteiligungen – Schwellenwerte betr. Notifikations- pflicht	74
5.5	Risikomanagement	74
5.6	Bestellung eines verantwortlichen Aktuars	75

5.7	Internes Kontrollsystem	75
5.8	Besondere Bestimmungen für einzelne Versicherungszweige	75
5.9	Technischer Zinsfuss in der Lebensversicherung	75
5.10	Besondere Bestimmungen für die berufliche Vorsorge	76
6.	Versicherungsvermittler	76
7.	Allgemeine Aufsicht	77
7.1	Wegfall der präventiven Tarif- und AVB- bzw. Produktkontrolle	77
7.2	Aufgaben der FINMA	77
7.3	Prüfungsbefugnisse und Auskunftspflicht bei Ausgliederung von Funktionen	78
7.4	Ergreifung sichernder Massnahmen durch FINMA	78
7.5	Übertragung des Versicherungsbestandes	78
7.6	Sonderbestimmungen zum SchKG	78
7.7	Änderungen des Geschäftsplanes – Genehmigungspflicht	78
7.8	Erstellung eines jährlichen Geschäfts- und Aufsichtsberichtes	79
8.	Zwangsmittel	79
9.	Beendigung des Geschäftsbetriebes	79
9.1	Freiwillige Übertragung des Versicherungsbestandes	80
a)	Art. 175 und Art. 176 OR	80
b)	Art. 62 VAG	80
9.2	Entzug der Bewilligung und Verzicht	80
9.3	Zwangweise Übertragung des Versicherungsbestandes und Konkurs	81
9.4	Private Versicherungseinrichtungen als Sozialversicherer – Übergang des Versicherungsbestandes	82
10.	Versicherungsgruppen und Versicherungskonglomerate	82
10.1	Versicherungsgruppe	82
10.2	Versicherungskonglomerat	83
10.3	Unterstellung unter eine besondere Aufsicht in Ergänzung zur Einzelaufsicht	83
10.4	Zuständigkeit der schweizerischen Aufsicht	83
10.5	Risikoüberwachung – Kontrolle der Eigenmittel	84
10.6	Überprüfung gruppeninterner Transaktionen	84
10.7	Eigenmittel	84
11.	Erfüllungsort, Gerichtsstand und Betreibungsort	84
12.	Wirkungen des Aufsichtsrechts auf den privaten Versicherungsvertrag	85
D.	Wettbewerbsrecht in der Schweiz	86
1.	Rückblick	86
2.	Liberalisierung der Schadensversicherung	86
3.	Liberalisierung der Lebensversicherung	87
4.	Geltendes Recht	87
4.1	Erhebliche Beeinträchtigung des Wettbewerbs	87
4.2	Ausnahmsweise Rechtfertigung	88
4.3	Genehmigung von Unternehmenszusammenschlüssen	88
4.4	Sanktionen	89
IV.	Liberalisierung auf globaler Ebene – World Trade Organisation (WTO)	89
A.	General Agreement on Trade in Services (GATS)	89

Inhaltsverzeichnis

1. Ausgangslage	89
2. GATS-Regelung für Finanzdienstleistungen	90
3. Ergebnis der II. GATS-Runde bis 12.12.1997	91
4. Konkrete Auswirkung für die Schweiz	92
B. Entwicklung des GATS seit dem Inkrafttreten des 5. Protokolls sowie weitere Zukunftsaussichten	94
V. Aufsicht gemäss Berufsvorsorgegesetz (BVG)	94
A. Geltungsbereich der Aufsichtsbestimmungen des BVG	95
B. Aufsichtsbehörden	95
C. Materieller Gehalt der Versicherungsaufsicht gemäss BVG	96
§ 13 Privatrecht	98
I. Einführung zum VVG	98
II. Inhaltliches	100
A. Absolut und relativ zwingende Normen	100
B. Regelungsdichte	101
C. Grundsatz von Treu und Glauben	102
D. Sachlicher Geltungsbereich	102
1. Rückversicherung	103
2. Nicht dem VAG unterstellte VU	103
§ 14 Teilrevision des VVG vom 18.6.1993 – Anpassung der Art. 89a, 101b und 101c aVVG im Zuge der Teilrevision des VVG vom 17.12.2004 (rev. VVG)	104
I. Ausgangslage im Jahre 1993	104
II. Art. 89a, 101b und 101c VVG in der Fassung des BG über den Versicherungsvertrag vom 18.6.1993	105
A. Art. 89a VVG: Rücktrittsrecht in der Lebensversicherung	106
B. Art. 101b VVG: Anwendbares Recht in der Schadensversicherung	107
C. Art. 101c VVG: Anwendbares Recht in der Lebensversicherung	107
III. Änderungen der Art. 89a, 101b und 101c VVG mit dem Inkrafttreten des VVG vom 17.12.2004 (rev. VVG)	108
A. Art. 89a rev. VVG	108
B. Art. 101b rev. VVG	109
C. Art. 101c rev. VVG	110
§ 15 Teilrevision des VVG vom 17.12.2004 (rev. VVG)	110
I. Die einzelnen Bestimmungen	111
A. Informationspflicht des Versicherers	111
1. Inhalt der Informationspflicht	111
2. Verletzung der Informationspflicht	111
3. Inkrafttreten	112
B. Folgen der Verletzung der Anzeigepflicht	112
1. Kündigungsrecht des Versicherers	112
2. Erlöschung des Kündigungsrechts	112

3.	Erfordernis der Kausalität im Zusammenhang mit den bereits eingetretenen Schäden	112
4.	Lebensversicherungsverträge	113
C.	Aufhebung des Grundsatzes der Unteilbarkeit der Prämie – Kündigung im Schadenfall	113
D.	Verantwortlichkeit des Versicherers für seine an ihn gebundenen Vermittler bzw. Agenten	114
1.	Art. 34 aVVG – bisherige Regelung	114
2.	Art. 34 rev. VVG – direkte Stellvertretung	114
3.	Haftung des VR bei Schädigung des Kunden	115
E.	Erfüllungsort	115
F.	Handänderung	116
G.	Entzug der Bewilligung zum Geschäftsbetrieb – Privatrechtliche Folgen	116
H.	Kündigungsrecht bei Teilschaden	116
II.	Aufhebung von Bestimmungen	117
III.	Intertemporales Recht	117
A.	Ausgangslage	117
1.	Problemstellung	117
2.	Beispiel	117
3.	Unterschiede zwischen Art. 6 alt und Art. 6 rev. VVG	118
3.1	Art. 6 aVVG	118
3.2	Art. 6 rev. VVG	119
4.	Heutiger Stand der Meinungen	119
B.	Übergangsrechtliche Bestimmung von Art. 102 VVG	120
1.	Keine direkte oder analoge Anwendung von Art. 102 Abs. 1–3 VVG	120
2.	Art. 102 Abs. 1 VVG	120
3.	Art. 102 Abs. 2 VVG	120
4.	Art. 102 Abs. 3 VVG	120
C.	Art. 102 Abs. 4 VVG mit Verweis auf den Schlusstitel ZGB	121
D.	Art. 1–4 Schlusstitel ZGB	121
1.	Art. 1 Schlusstitel ZGB	121
1.1	Wortlaut – Zeitpunkt der Verwirklichung von Tatsachen	121
1.2	Problemstellung	122
1.3	Regel der Nicht-Rückwirkung	122
1.4	Schlussfolgerung	123
2.	Art. 2 Schlusstitel ZGB	123
3.	Art. 3 Schlusstitel ZGB	124
3.1	Schutz sogenannter erworbener Rechte	124
3.2	Art. 6 alt bzw. rev. VVG als halbzwingende Bestimmung	124
3.3	Verhältnis von Art. 3 zu Art. 1 Schlusstitel ZGB	125
4.	Art. 4 Schlusstitel ZGB	125
5.	Verhältnis von Art. 1 zu Art. 2–4 Schlusstitel ZGB	125
E.	Zusammenfassung	126
§ 16 Versicherungsbedingungen		127
I.	Grosse Bedeutung der AVB	127

Inhaltsverzeichnis

II.	Hierarchie der Rechtsquellen	128
III.	Versicherungsvertrag als Massenvertrag	128
	A. Allgemeine und Besondere Versicherungsbedingungen	128
	B. Beschränkte präventive AVB-Kontrolle	129
IV.	Zweck der Besonderen Versicherungsbedingungen	129

3. Abschnitt: Systematik des VVG und Einteilung der Versicherungen 131

1. Kapitel: Systematik des VVG 133

2. Kapitel: Einteilung der Versicherungen 136

§ 17 Einteilung in Versicherungsarten 136

§ 18 Einteilung in Einzel- und Kollektivversicherung 138

§ 19 Einteilung in Schadens- und Personenversicherung 138

3. Kapitel: Sach-, Vermögens- und Personenversicherung 140

§ 20 Sachversicherung 140

I. Wesen der Sachversicherung 140

II. Einzelne Versicherungszweige oder -branchen 142

§ 21 Vermögensversicherung 142

I. Wesen der Vermögensversicherung 143

II. Einzelne Versicherungszweige 143

 A. Aufwandversicherung 143

 B. Vermögensverlustversicherung 144

§ 22 Personenversicherung 144

I. Wesen der Personenversicherung 144

II. Einzelne Versicherungszweige 146

4. Abschnitt: Versicherungsvertrag als Vertragsverhältnis 149

1. Kapitel: Begriff der Versicherung und des Versicherungsvertrages 151

2. Kapitel: Vertragsparteien 152

§ 23 Versicherungsnehmer 152

I. Begriff 152

II. Ehepartner als Versicherungsnehmer 152

III. Versicherungsnehmer als Antragssteller	154
§ 24 Versicherer	155
I. Rechtsform des VR	155
II. Aufsichtsrechtliche Bewilligung	156
III. Fehlende Bewilligung – zivilrechtliche Gültigkeit des Versicherungsvertrages	156
§ 25 Rechtsstellung des Versicherungsagenten	157
I. Internes und externes Rechtsverhältnis	157
II. Externes Rechtsverhältnis	158
A. Art. 34 aVVG – bis 31.12.2005 geltende Regelung	158
B. Lösung gemäss Art. 34 VVG vom 17.12.2004 (rev. VVG)	158
C. Haftung des VR bei Schädigung des Kunden durch den Agenten	159
III. Art. 71 E-VVG	159
§ 26 Rechtsstellung des Versicherungsmaklers bzw. Versicherungsbrokers	160
I. Vertreter des VN	160
II. Entschädigung des Brokers – Bestandteil der Versicherungsprämie	161
III. Art. 68 E-VVG	161
IV. Mehr Transparenz erwünscht	161
V. Vertretungsbefugnis des Brokers	162
3. Kapitel: Merkmale des Versicherungsvertrages	163
§ 27 Objektiv wesentliche Vertragspunkte	163
I. Risiko oder Gefahr	163
A. Begriff	163
1. Fehlen einer Definition im Gesetz	163
2. Art. 9 VVG	164
2.1 Wegfall der versicherten Gefahr vor Vertragsabschluss	164
2.2 Eintritt des befürchteten Ereignisses vor Vertragsabschluss	164
3. Zukünftigkeit und Ungewissheit	165
B. Gefahr als Vertragsbestandteil	166
1. Versicherte Gefahr in einzelnen Versicherungsarten	166
2. Versicherte Gefahr in der Haftpflichtversicherung	167
2.1 Verstoss- und Schadenereignistheorie	167
2.2 Claims-made-Prinzip	168
II. Gegenstand des Vertrages	169
III. Leistungen der Parteien	170
A. Versicherungsleistung	170
1. Geldleistung	170
2. Versicherungssumme – Maximalbetrag	171

Inhaltsverzeichnis

3. Personen- bzw. Summenversicherung	172
B. Prämie	173
1. Risikoprämie	173
2. Tarifprämie	174
2.1 Objektive Bestimmbarkeit genügt	174
2.2 Versicherungsnehmer und versicherte Personen	175
2.3 Fremdversicherung – Versicherung für fremde Rechnung	175
IV. Dauer des Vertrages	177
A. Geltende Regelung	177
1. Kein grundsätzliches Kündigungsrecht im VVG	177
2. Gesetzliche Vertragsauflösungsgründe gemäss VVG	178
2.1 Kündigung nach Verletzung der vorvertraglichen Informationspflicht	178
2.2 Kündigung nach Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht	178
2.3 Zahlungsverzug des VN	178
2.4 Rücktritt bzw. Kündigung bei Gefahrserhöhung	178
2.5 Bewilligungsentzug und Konkurs des VR	179
2.6 Qualifizierte Verletzung der Anzeigepflicht	179
2.7 Rücktritt bzw. Kündigung bei betrügerischer Begründung des Anspruches	179
2.8 Kündigung im Teilschadensfall	179
2.9 Vertragsauflösung bei Über- und Doppelversicherungen	179
2.10 Auflösung bei Verstoss gegen das Veränderungsverbot	180
2.11 Kündigungsrecht bei Lebensversicherungen	180
2.12 Übertragung des Versicherungsbestandes	180
2.13 Ausserordentliches Kündigungsrecht aus wichtigem Grund	180
B. Regelung gemäss E-VVG	181
1. Ordentliche Kündigung	181
2. Ausserordentliche Kündigung	181
2.1 Kündigung im Schadenfall	182
2.2 Kündigung bei Entzug der Bewilligung	182
3. Eigenständiges Kündigungsrecht aus Versicherungsaufsichtsgesetz	182
4. Kündigungsrecht bei Handänderungen	182
5. Kündigungsrecht bei Gefahrerhöhung oder -verminderung	183
6. Kündigungsrecht bei Verletzung der Anzeigepflicht	183
7. Nichtigkeit des Vertrages bei Unmöglichkeit des Eintritts des befürchteten Ereignisses	183
8. Verzug VN betreffend Prämienzahlung	183
9. Wegfall des versicherten wirtschaftlichen Interesses	183
§ 28 Subjektiv wesentliche Vertragspunkte	184
§ 29 Weitere Merkmale des Versicherungsvertrages	184
I. Planmässigkeit des Geschäftsbetriebes	184
II. Selbständigkeit des Versicherungsvertrages	186

§ 30 Vorvertragliche Informationspflicht	187
I. Teilrevision des Versicherungsvertragsgesetzes vom 17.12.2004 (rev. VVG)	187
II. Informationspflicht des Versicherers	188
A. Inhalt der Informationspflicht	188
B. Besondere Situation bei Kollektivversicherungsverträgen	188
C. Verletzung der Informationspflicht	189
4. Kapitel: Abschluss und Auslegung des Versicherungsvertrages	190
§ 31 Antrag	191
I. Inhalt des Antrages	191
A. Antrag des Versicherungsinteressenten	191
B. Vorvertragliche Informationspflicht des VR und Übergabe der AVB	191
C. Vorvertragliche Informationspflicht gemäss E-VVG	193
II. Wirksamkeit des Antrages	193
A. Form des Antrages	193
B. Eintreffen des Antrages	194
C. Besondere Antragsverhältnisse	195
III. Gebundenheit des Antragstellers	196
A. Gebundenheit des VN als Antragsteller	196
1. Beginn der Gebundenheit	196
2. Dauer der Gebundenheit	196
B. Gebundenheit des VR als Antragsteller	197
1. Fälle in der Praxis	197
2. Dauer der Gebundenheit	198
IV. Erlöschen des Antrages	199
1. Widerruf des Antrages	199
2. Ablehnung des Antrages	199
3. Unbenützter Ablauf der Bindungsfrist	199
§ 32 Annahme	200
I. Erklärung des Annahmewillens	200
II. Inhalt der Annahme	201
III. Wirksamkeit der Annahme	201
A. Form der Annahme	201
B. Eintreffen der Annahme	202
C. Rechtzeitigkeit der Annahme	202
IV. Widerruf der Annahme	202
V. Widerruf eines Einzel-Lebensversicherungsvertrages gemäss Art. 89a Abs. 2 lit. a–d VVG	203
VI. Kündigungsrecht des VN bei Verletzung der Informationspflicht des VR gemäss Art. 3a Abs. 1 VVG	203
VII. Kündigungsrecht des VR gemäss Art. 6 VVG	204

§ 33 Beweislast für das Zustandekommen des Vertrages	204
§ 34 Zeitpunkt des Zustandekommens und des Beginns der Wirkungen des Vertrages	205
I. Zeitpunkt des Zustandekommens des Vertrages	205
II. Zeitpunkt des Beginns der Vertragswirkungen	205
A. Art. 10 OR	205
B. Einlöschungsklausel	206
C. Fazit	207
§ 35 Versicherungspolice	207
I. Zweck der Police	207
A. Kein Formerfordernis	207
B. Keine Dispositiv-, sondern Beweisurkunde	208
C. Kein Wertpapier	208
1. Inhaberklauseel	209
2. Ordreklauseel	210
3. Wirkungen der Inhaber- oder Ordreklauseel	211
4. Rektapapier	212
II. Bedeutung der Police für den Inhalt des Versicherungsvertrages	212
A. Art. 12 VVG	212
B. Art. 11 Abs. 2 E-VVG	213
III. Verlust der Police	213
§ 36 Auslegung des Versicherungsvertrages und von Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB)	214
I. Geltung der allgemeinen Grundsätze über die Vertragsauslegung – Wortlaut als Ausgangspunkt – Vertrauensprinzip	214
II. Vorrang des wirklichen Parteiwillens	215
III. Ermittlung des mutmasslichen Parteiwillens	215
IV. Gewöhnlicher Sprachgebrauch als Ausgangslage	216
V. Bedeutung von Art. 33 VVG im Zusammenhang mit der Auslegung von Deckungsausschlüssen bzw. Deckungseinschränkungen von Versicherungsverträgen	216
A. Stand der Lehre	216
B. Bundesgerichtliche Rechtsprechung zu Art. 33 VVG	217
C. Ungewöhnlichkeitsregel	218
VI. Weitere Auslegungsmittel bzw. Auslegungsgrundsätze	218
A. Systematik des Vertrages	218
B. Berücksichtigung der Umstände des Vertragsabschlusses	218
5. Kapitel: Rechte und Pflichten im Einzelnen	219
§ 37 Synallagmatische Leistungen	219
I. Synallagma im Versicherungsvertrag	219

A.	Hauptleistungen des Versicherungsvertrages	219
B.	Abhängigkeit zwischen den Hauptleistungen (Versicherungsleistung und Prämie)	219
1.	Einzelne Beispiele	219
2.	Unterversicherung	220
2.1	Geltendes Recht	220
2.2	Art. 89 E-VVG	221
3.	Fazit	221
4.	Leistung des Versicherers	222
II.	Hauptpflichten des VR	223
A.	Versicherungsleistung	223
B.	Anspruch auf die Versicherungsleistung (Versicherungsanspruch)	223
1.	Begriff	223
2.	Entstehung	224
2.1	Gemäss VVG	224
2.2	Gemäss E-VVG – Nachhaftung	224
3.	Fälligkeit	225
3.1	Gesetzliche Voraussetzungen	225
a)	Begründung des Versicherungsanspruchs	225
aa)	Anzeigepflicht des Anspruchsberechtigten	225
aaa)	Folgen der Anzeigepflichtverletzung	226
aab)	Betrügerische Verletzung der Anzeigepflicht	227
ab)	Auskunftspflicht des Anspruchsberechtigten	228
ac)	Vertragliche Auskunftspflicht	230
ad)	Datenaustausch	232
ae)	Betrügerische Begründung des Versicherungsanspruches	233
af)	Legitimation des Anspruchsberechtigten	235
ag)	Beweispflicht und -last des Anspruchsberechtigten	235
b)	Ablauf der Deliberationsfrist	236
3.2	Gesetzlich ausgeschlossene vertragliche Voraussetzungen	237
4.	Verjährung des Versicherungsanspruchs	237
4.1	Art. 46 Abs. 1 VVG	237
4.2	Regelung gemäss E-VVG	238
4.3	Beginn der Verjährungsfrist	238
a)	Art. 46 Abs. 1 VVG	238
b)	Art. 66 Abs. 1 E-VVG	239
4.4	Beginn der Verjährung gemäss Rechtsprechung	239
a)	Unfallversicherung	239
b)	Invalidität aus einem Unfall	240
c)	Rechtsschutzversicherung	240
d)	Haftpflichtversicherung	240
e)	Rentenansprüche aus Unfallversicherung (Erwerbsausfall- und IV-Renten)	241
f)	Krankentaggelder	241
g)	Erwerbsausfallrenten auf der Basis einer Lebensversicherung	242
h)	Vorbehalt von Art. 41 BVG	242
4.5	Ergänzende Anwendbarkeit der Bestimmungen des OR	243

Inhaltsverzeichnis

4.6	Verwirkung von Versicherungsansprüchen	243
4.7	Verjährung von Rückforderungsansprüchen	244
III.	Hauptpflicht des VN: Prämienzahlung	245
A.	Berechnung der Prämienschuld	245
B.	Prämienschuldner	245
1.	Grundsatz	245
2.	Ausnahmen	246
2.1	Versicherung für fremde Rechnung	246
2.2	Versicherung zugunsten Dritter	247
2.3	Bezeichnung eines Prämienzahlers	248
C.	Verzug in der Prämienzahlung	248
1.	Sonderregelung gegenüber dem OR	248
2.	Voraussetzungen des Verzuges	250
2.1	Fälligkeit der Prämie	250
a)	Fälligkeit der Prämie für die erste Versicherungsperiode (Erst- oder Eintrittsprämie)	250
b)	Fälligkeit der Prämien für die folgenden Versicherungsperioden (Folgeprämien)	251
2.2	Mahnung	251
a)	Inhalt	251
b)	Form	252
2.3	Nichtbezahlung der Prämie	252
a)	Nichtbezahlung der Prämie bis zum Ablauf der Mahnfrist als weitere Voraussetzung des Verzuges	252
b)	Nichteintritt des Verzuges trotz Nichtbezahlung der Prämie bis zum Ablauf der Mahnfrist	254
ba)	Unverschuldete Säumnis	254
bb)	Stundung	254
3.	Rechtsfolgen des Verzuges	255
3.1	Die einzelnen Verzugsfolgen	255
a)	Suspension des Vertrages zugunsten des VR	255
b)	Rücktritt des VR	256
c)	Erfüllungsbegehren des VR	257
3.2	Wegfall der Verzugsfolgen	257
4.	Revisionsentwurf zum VVG	259
D.	Einfluss von Risikoänderungen auf die Prämienschuld	259
1.	Verminderung der Grösse des Risikos	259
2.	Verkürzung der Dauer des Risikos	260
2.1	Im Allgemeinen	260
2.2	Besonderheit beim rückkaufsfähigen Lebensversicherungsvertrag	261
a)	Deckungskapital	261
b)	Rückkaufswert – Anteil des VN am Deckungskapital	262
c)	Voraussetzungen – Gewissheit des Eintritts des Ereignisses	262
d)	Beitragsfreie Versicherung	262
e)	Lebensversicherung als Kreditinstrument	263
f)	Gebundene Vorsorgepolice (Säule 3a)	263
E.	Prämienanpassung während der Vertragszeit	264

1. Geltendes Recht	264
2. Art. 49 E-VVG	264
6. Kapitel: Obliegenheiten des VN oder des Anspruchsberechtigten	265
§ 38 Begriff der Obliegenheit	265
I. Obliegenheit – gesetzliche oder vertragliche Rechtspflicht	265
II. Obliegenheit als Verbindlichkeit oder Verpflichtung	265
III. Obliegenheiten im weiteren Sinne und im engeren Sinne	266
IV. Ermittlung der Rechtsnatur von Obliegenheiten ohne Auslegung	266
V. Obliegenheit als Voraussetzung der Leistungspflicht des VR	267
§ 39 Träger der Obliegenheiten	267
§ 40 Exkulpation	267
I. Vertraglicher Rechtsnachteil	268
II. Vertraglicher oder gesetzlicher Rechtsverlust wegen Fristversäumnis	268
5. Abschnitt: Typische versicherungsrechtliche Elemente – Regress und Subrogation	271
1. Kapitel: Versicherte Gefahr	273
§ 41 Versicherte Gefahr als solche	273
§ 42 Würdigung der versicherten Gefahr bei Vertragsabschluss	273
I. Versicherungstechnischer Ausgangspunkt	273
II. Anzeigepflicht bei Vertragsabschluss	274
A. Vorbemerkung	274
B. Zeitpunkt der Deklaration (Anzeige)	275
C. Form der Befragung und der Deklaration	275
D. Träger der Deklarationspflicht	276
1. Eigenversicherung	276
2. Versicherung für fremde Rechnung	277
E. Empfänger der Deklaration	277
F. Inhalt und Umfang der Deklarationspflicht	277
1. Deklaration von Gefahrstatsachen	277
2. Gefahrstatsachen von unmittelbar objektivem Interesse – erhebliche Gefahrstatsachen	278
3. Art. 4 Abs. 3 VVG – Vermutung der Erheblichkeit	279
G. Dauer der Deklarationspflicht	280
H. Folgen der Verletzung der Anzeigepflicht	280
1. Kündigungsrecht des VR – Korrelat zur vorvertraglichen Informationspflicht	280

2. Inhalt der Kündigung	280
3. Exkulpation des VN ist nicht möglich	281
4. Personenversicherungen – Art. 75 VVG	281
I. Ausnahmen vom Kündigungsrecht	281
J. Kündigung des Versicherungsvertrags	282
1. Auflösung ex nunc	282
2. Zeitpunkt der Kündigungswirkung	282
3. Leistungspflicht des VR – Kausalität	282
4. Prämienzahlung	283
5. Rückkaufsfähiger Lebensversicherungsvertrag	283
6. Kollektivlebensversicherungsvertrag	283
K. Übergangsregelung	284
L. Entwurf für eine Totalrevision des VVG vom 21.1.2009 (E-VVG)	285
1. Grundsätze	285
2. Fazit	285
III. Zusicherung über den künftigen Gefahrszustand	286
IV. Deckungsausschlüsse und Deckungseinschränkungen	287
§ 43 Änderungen des versicherten Gefahrszustandes	287
I. Gefahrserhöhung	287
A. Gefahrserhöhung als solche	287
B. Wesentliche Gefahrserhöhung	288
1. Grundsatz	288
2. Merkmale der wesentlichen Gefahrserhöhung	289
2.1 Änderung einer für die Beurteilung der Gefahr erheblichen Gefahrstatsache zuungunsten des VR	289
2.2 Änderung einer Gefahrstatsache, deren Umfang die Parteien bei Vertragsabschluss festgestellt haben	289
C. Wesentliche Gefahrserhöhung im Laufe der Versicherung	290
D. Rechtsfolgen der wesentlichen Gefahrserhöhung im Laufe der Versicherung	290
1. Im Allgemeinen	290
1.1 Bei Gefahrserhöhung mit Zutun des VN	290
1.2 Bei Gefahrserhöhung ohne Zutun des VN	290
2. Beim Kollektivversicherungsvertrag	291
3. Nichteintritt der Rechtsfolgen der wesentlichen Gefahrserhöhung im Laufe der Versicherung	292
II. Gefahrsverminderung	292
III. Gefahrsvermeidung	293
IV. Ausblick VVG Totalrevision gemäss E-VVG	294
2. Kapitel: Versicherter Gegenstand	296
3. Kapitel: Eintritt des befürchteten Ereignisses (Versicherungsfall)	297
§ 44 Begriff	297

§ 45 Rechtliche Bedeutung	297
I. Im Allgemeinen	297
II. Im Falle schuldhafter Herbeiführung des befürchteten Ereignisses (Art. 14 und 15 VVG)	298
A. Im Allgemeinen (Art. 14 VVG)	298
1. Schuldhafte Herbeiführung durch den VN oder den Anspruchsberechtigten	298
1.1 Herbeiführung	298
1.2 Verschulden	299
a) Absicht	299
b) Eventualvorsatz genügt nicht	300
c) Grobe Fahrlässigkeit	300
d) Leichte Fahrlässigkeit	301
2. Schuldhafte Herbeiführung durch Hausgenossen, Angestellte oder Arbeiter (Art. 14 Abs. 3 VVG)	303
2.1 Schuldhafte Herbeiführung durch Hausgenossen, Angestellte oder Arbeiter ohne Verschulden des VN	303
2.2 Schuldhafte Herbeiführung durch Hausgenossen, Angestellte oder Arbeiter in Konkurrenz mit schuldhafter Aufnahme, Anstellung oder Beaufsichtigung durch den VN oder Anspruchsberechtigten	303
B. Handeln gemäss einem Gebot der Menschlichkeit (Art. 15 VVG)	304
C. Ausblick VVG Totalrevision gemäss E-VVG	305
§ 46 Vertragsschicksal nach Eintritt des befürchteten Ereignisses	306
I. Totalschaden	306
A. Begriff	306
B. Rechtliche Bedeutung	306
II. Teilschaden	306
A. Begriff	307
B. Regelung im VVG	308
1. Vor Erlass des VVG	308
2. Regelung des VVG	308
2.1 Zweck	308
2.2 Rücktritts- bzw. Kündigungsrecht	308
3. Ausblick Totalrevision VVG gemäss E-VVG	310
4. Kapitel: Mehrheit von Ersatzpflichtigen	311
§ 47 Regress und Subrogation	311
I. Anspruchskonkurrenz zwischen mehreren Ersatzpflichtigen im Aussenverhältnis – Schadenverteilung im Innenverhältnis	311
A. Aussenverhältnis	312
1. Solidarische Haftung	312
2. Anspruchskonkurrenz	312
B. Innenverhältnis	312

Inhaltsverzeichnis

1.	Interne Aufteilung zwischen mehreren Ersatzpflichtigen	312
2.	Regressordnung gemäss Art. 51 Abs. 2 OR	312
II.	Subrogation des Schadensversicherers gemäss Art. 72 VVG	313
A.	Voraussetzungen und Umfang des Regressrechtes	313
B.	Übergang des Ersatzanspruches (Subrogation)	314
C.	Verhältnis von Art. 72 VVG zu Art. 51 OR	315
D.	Ausblick Totalrevision gemäss E-VVG	316
III.	Haftpflichtversicherung	316
IV.	Vereitelung des Regresses durch den Anspruchsberechtigten	317
V.	Regress- und Subrogationsrecht in der Sozialversicherung	317
A.	Integraler Regress des Sozialversicherers – Art. 72–75 ATSG	317
B.	Bedeutung von Art. 72–75 ATSG	318
C.	Regress- und/oder Haftungsprivileg?	319
1.	Art. 44 Abs. 1 und 2 aUVG	319
2.	Art. 75 ATSG – Regressprivileg	319
2.1	Art. 75 Abs. 1 ATSG Familienprivileg (Regressprivileg)	320
2.2	Art. 75 Abs. 2 ATSG Arbeitgeberprivileg (Regressprivileg)	320
2.3	Obligatorische Haftpflichtversicherung	321
VI.	Quotenvorrecht des Geschädigten	321
A.	Grundsätze des Quotenvorrechts	321
B.	Quotenteilung	322
1.	Grundprinzip	322
2.	Quotenteilung bei grober Fahrlässigkeit des Geschädigten – Rechtslage bis zum Inkrafttreten des ATSG	322
C.	Regelung gemäss Art. 73 ATSG	323
1.	Quotenvorrecht (Art. 73 Abs. 1 ATSG)	323
2.	Quotenteilung (Art. 73 Abs. 2 ATSG)	324
3.	Art. 73 Abs. 3 ATSG	324

6. Abschnitt: Entwurf EFD Totalrevision VVG vom 21.1.2009

325

Entwurf VVG vom 21.1.2009 (E-VVG)

327

1.	Titel: Allgemeine Bestimmungen	327
1.	Kapitel: Geltungsbereich und zwingendes Recht	327
2.	Kapitel: Abschluss und Verbindlichkeit des Versicherungsvertrags	327
1.	Abschnitt: Zustandekommen und Widerruf	327
2.	Abschnitt: Vorvertragliche Informationspflicht des Versicherungsunternehmens	329
3.	Abschnitt: Vorvertragliche Anzeigepflicht der Versicherungsnehmerin oder des Versicherungsnehmers	331
4.	Abschnitt: Besondere Vereinbarungen	333

5. Abschnitt: Mitteilungen und Fristwahrung	334
3. Kapitel: Prämie	335
4. Kapitel: Eintritt des befürchteten Ereignisses	335
1. Abschnitt: Obliegenheiten der Versicherungsnehmerinnen und Versicherungsnehmer und der Anspruchsberechtigten	335
2. Abschnitt: Leistung des Versicherungsunternehmens	336
5. Kapitel: Änderung des Vertrags	338
1. Abschnitt: Erhöhung und Verminderung der Gefahr	338
2. Abschnitt: Einseitige Anpassungen des Vertrags	340
6. Kapitel: Beendigung des Vertrags	340
1. Abschnitt: Erlöschen von Gesetzes wegen	340
2. Abschnitt: Kündigung des Vertrags	341
3. Abschnitt: Folgen der Beendigung	342
7. Kapitel: Zwangsvollstreckung	342
8. Kapitel: Verjährung	344
9. Kapitel: Versicherungsvermittlung	345
1. Abschnitt: Versicherungsmaklerin oder Versicherungsmakler	345
2. Abschnitt: Versicherungsagentin oder Versicherungsagent	346
10. Kapitel: Datenschutz	346
1. Abschnitt: Kollektivverträge	346
2. Abschnitt: Früherfassung und interinstitutionelle Zusammenarbeit	347
2. Titel: Besondere Bestimmungen	348
1. Kapitel: Gemeinsame Bestimmungen für alle Versicherungszweige	348
1. Abschnitt: Schadenversicherung	348
2. Abschnitt: Mehrfachversicherung in der Schadenversicherung	349
3. Abschnitt: Summenversicherung	350
2. Kapitel: Einzelne Versicherungszweige	350
1. Abschnitt: Sachversicherung	350
2. Abschnitt: Haftpflichtversicherung	351
3. Abschnitt: Rechtsschutzversicherung	353
4. Abschnitt: Transportversicherung	355
5. Abschnitt: Kredit- und Kautionsversicherung	355
6. Abschnitt: Lebensversicherung	355
7. Abschnitt: Kranken- und Unfallversicherung	358
3. Titel: Internationale Verhältnisse	359
4. Titel: Schluss- und Übergangsbestimmungen	362
Anhang 1	363
Zwingendes und halbzwingendes Recht	363
1. Zwingendes Recht	363
2. Halbzwingendes Recht	364

Inhaltsverzeichnis

Anhang 2	367
Änderung bisherigen Rechts	367
1. Obligationenrecht	367
2. Versicherungsaufsichtsgesetz vom 17. Dezember 2004	367
Sachregister	371