

Haftpflichtrecht Versicherungsrecht

6

Herausgegeben von Stephan Weber und Stephan Fuhrer

Remo Dolf

Das Rückgriffsrecht der AHV/IV unter Berücksichtigung besonderer Durchsetzungsfragen

Schulthess § 2016

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XXI
Literaturverzeichnis	XXXI
Materialien	XLIX
Einleitung	1

1. TEIL: GRUNDLAGEN DER EXTRASYSTEMISCHEN LEISTUNGSKOORDINATION

3

I. DIE SCHADENAUSGLEICHSSYSTEME DER SCHWEIZERISCHEN RECHTSORDNUNG

4

A. Überblick.....

4

B. Haftpflichtsystem

4

- 1. Begriff und Funktion
 - 2. Haftungsarten
 - 3. Haftungsvoraussetzungen.....
- 4 6 7

C. Versicherungssystem.....

8

- 1. Privatversicherung
 - a) Begriff und Funktion
 - b) Versicherungsarten
 - 2. Sozialversicherung
 - a) Begriff und Funktion
 - b) Sozialversicherungszweige.....
- 8 8 9 11 11 12

D. Versorgungs- und Fürsorgesysteme

13

II. EXTRASYSTEMISCHE LEISTUNGSKOORDINATION

14

A. Allgemeines/Begriffliches.....

14

B. Das Überentschädigungsverbot – Leitidee der extrasystemischen Leistungskoordination

15

- 1. Allgemeines
 - 2. Haftpflichtrechtliches Überentschädigungsverbot.....
 - 3. Privatversicherungsrechtliches Überentschädigungsverbot.....
 - 4. Sozialversicherungsrechtliches Überentschädigungsverbot
- 15 16 17 18

5.	Das Überentschädigungsverbot in der extrasystemischen Leistungskoordination	19
C.	Die Subrogation als Instrument der extrasystemischen Leistungskoordination	20
1.	Allgemeiner Koordinationsmechanismus bei mehreren Ersatzpflichtigen	20
2.	Koordination im Haftpflichtrecht	21
a)	Solidarität und Anspruchskonkurrenz im Aussenverhältnis	21
b)	Regress im Innenverhältnis.....	22
3.	Das Koordinationsinstrument der Subrogation	22
a)	Allgemeines und Abgrenzung zum Regress	22
b)	Subrogation als Kern der extrasystemischen Leistungskoordination	24
 2. TEIL: ANSPRUCHSGRUNDLAGE UND UMFANG DES RÜCKGRIFFSRECHTS DER AHV/IV		27
I.	DIE ANSPRUCHSGRUNDLAGE	28
A.	Die Rückgriffsordnung des ATSG	28
1.	Art. 72–75 ATSG	28
a)	Allgemeines	28
b)	Grundvoraussetzungen	28
c)	Umfang	29
d)	Anwendungsbereich	30
2.	Entstehungsgeschichte	31
a)	Einleitung.....	31
b)	Bismarck und Forrer	31
c)	Militärversicherung.....	34
d)	Kranken- und Unfallversicherungsgesetz (KUVG).....	35
e)	AHV und IV	37
f)	UVG und KVG	41
g)	Vereinheitlichung durch das ATSG.....	43
B.	Funktion und Wirkung der Subrogation gemäss ATSG	48
1.	Die Doppelnatur des Rückgriffrechts	48
2.	Zivilrechtliche Legalzession.....	48
a)	Grundsatz.....	48
b)	Verhältnis zwischen Zedentin und Zessionar	49
(1)	Gläubigerwechsel.....	49
(2)	Übergang der Vorzugs- und Nebenrechte.....	50
(3)	Übergang der Beweismittel.....	51
c)	Stellung des Haftpflichtigen	51
(1)	Einreden.....	51

(2) Die befreiende Wirkung.....	52
(3) Sicherstellung.....	53
3. Sonderregel des ATSG: Zeitpunkt der Subrogation.....	54
a) Begriff.....	54
b) Sperrwirkung.....	54
II. UMFANG DER RÜCKGRIFFSANSPRÜCHE.....	55
A. Die begrenzenden Faktoren im Allgemeinen.....	55
B. Der haftpflichtrechtliche Schaden und seine Berechnung.....	56
1. Die Ansprüche der versicherten Person.....	56
2. Der Schadensbegriff im Allgemeinen.....	56
3. Der Personenschaden im Besonderen.....	57
a) Schaden infolge Körperverletzung.....	58
b) Schaden infolge Tötung.....	58
4. Berechnungsgrundsätze.....	59
a) Gesamtschaden als Ausgangspunkt.....	59
b) Vorteilsanrechnung.....	60
(1) Allgemeines.....	60
(2) Keine Vorteilsanrechnung bei Sozialversicherungsleistungen ...	60
(3) Keine «fremde» Vorteilsanrechnung.....	62
(4) Exkurs: Anrechnung von Ergänzungsleistungen.....	63
c) Konkrete Schadensberechnung.....	66
d) Zeitpunkt der Berechnung.....	67
e) Schadenszins.....	69
5. Schadenersatzbemessung.....	69
6. Form der Entschädigung / Kapitalisierungszinsfuss.....	70
a) Kapital oder Rente?.....	70
b) Kapitalisierungszinsfuss.....	72
C. Gesetzliche Leistungen.....	74
1. Allgemeines.....	74
2. Die gesetzlichen Leistungen der AHV/IV.....	75
3. Nicht gesetzliche Leistungen.....	76
D. Kongruente Leistungen.....	77
1. Der Kongruenzgrundsatz im Allgemeinen.....	77
2. Kriterien der Kongruenz.....	79
3. Die kongruenten Leistungen der AHV/IV.....	81
a) Vorbemerkungen.....	81

b)	Vergütungen für Heilungs- und Eingliederungskosten (Art. 74 Abs. 2 lit. a ATSG)	81
(1)	Einleitung.....	81
(2)	Hilfsmittel (Art. 21 IVG)	81
(3)	Medizinische Massnahmen (Art. 12 ff. IVG)	83
(4)	Massnahmen der Frühintervention (Art. 7d IVG).....	86
(5)	Integrationsmassnahmen zur Vorbereitung auf die berufliche Eingliederung (Art. 14a IVG)	87
(6)	Massnahmen beruflicher Art (Art. 15 ff.)	88
(a)	Übersicht	88
(b)	Berufsberatung	88
(c)	Erstmalige berufliche Ausbildung	89
(d)	Umschulung	90
(e)	Arbeitsvermittlungsmassnahmen	91
(f)	Arbeitsversuch	92
(g)	Einarbeitungszuschuss	94
(h)	Entschädigung für Beitragserhöhungen	94
(i)	Kapitalhilfe.....	95
(7)	Reisekosten (Art. 51 IVG)	96
c)	Taggeld und Ersatz für Arbeitsunfähigkeit (Art. 74 Abs. 2 lit. b ATSG)	98
d)	Invalidenrenten bzw. an deren Stelle ausgerichtete Altersrenten und Ersatz für Erwerbsunfähigkeit (Art. 74 Abs. 2 lit. c ATSG)...	102
e)	Leistungen für Hilflosigkeit, Assistenzbeitrag und Vergütungen für Pflegekosten sowie andere aus der Hilflosigkeit erwachsene Kosten (Art. 74 Abs. 2 lit. d ATSG)	107
f)	Integritätsentschädigung und Genugtuung (Art. 74 Abs. 2 lit. e ATSG)	111
g)	Hinterlassenenrenten und Ersatz für Versorgerschaden (Art. 74 Abs. 2 lit. f ATSG).....	112
h)	Bestattungs- und Todesfallkosten (Art. 74 Abs. 2 lit. g ATSG)	118
i)	Weitere kongruente Leistungen	118
(1)	Regresszins	118
(2)	Abklärungskosten	120
E.	Das Quotenvorrecht des Geschädigten.....	125
1.	Regress und Direktschaden in Konkurrenz	125
2.	Gesetzliche Grundlagen.....	126
a)	Quotenvorrecht als Verteilungsvorrecht (Art. 73 Abs. 1 ATSG) ..	126
(1)	Allgemeines	126
(2)	unvollständiger haftpflichtrechtlicher Schadenausgleich.....	127
(3)	Keine vollständige Schadensdeckung durch Sozialversicherungsleistungen	128
(4)	Die Sozialversicherungsleistungen decken einen kongruenten Schadenposten	128

b)	Quotenvorrecht als Befriedigungsvorrecht (Art. 73 Abs. 3 ATSG)	129
3.	Das fiktive Quotenvorrecht	130
a)	Ausgangslage	130
b)	Lehrmeinung	131
c)	Die (Teil-)Antwort des Bundesgerichts (BGE 134 III 636)	132
d)	Stellungnahme	133
(1)	Differenzierung	133
(2)	Verzicht auf Schadenersatzleistungen	134
(3)	Untätigsein	134
(4)	Unterschiedliche Regress- und Direktschadensberechnung	135
(5)	Verjährung und Verwirkung	138
4.	Würdigung	139
F.	Quotenteilung	143
G.	Regressprivilegien (Art. 75 ATSG)	144
1.	Einschränkung der Regressansprüche	144
2.	Familienprivileg (Abs. 1)	146
a)	Privilegierter Personenkreis	146
b)	Massgebender Zeitpunkt	148
3.	Das Arbeitgeberprivileg (Abs. 2)	149
a)	Voraussetzungen	149
b)	Zur Berechtigung des Arbeitgeberprivilegs gegenüber der AHV/IV	150
(1)	Ursprung und Zweck	150
(2)	Berufsunfall/Nichtberufsunfall als untaugliche Unterscheidung	151
(3)	Auslegung von Art. 75 Abs. 2 ATSG	152
(4)	Arbeitgeberprivileg de lege ferenda	154
4.	Das Regressprivileg innerhalb der Koordinationsgemeinschaft	155
a)	Problemdarstellung	155
b)	Der Sozialversicherer bleibt auf der Ebene des Aussenverhältnisses	156
(1)	Allgemeines	156
(2)	Richtige Schadensallokation	158
(3)	Einreden im Aussenverhältnis	159
(a)	Allgemeines	159
(b)	Gemeinsame Herabsetzungsgründe	159
(c)	Persönliche Herabsetzungsgründe	160

3. TEIL: DURCHSETZUNG DER RÜCKGRIFFSANSPRÜCHE DER AHV/IV	165
I. DURCHFÜHRUNG UND ORGANISATION DER AHV/IV IM BEREICH REGRESS	166
A. Die Organisation der AHV/IV im Allgemeinen	166
B. Die Durchführung und Organisation des Regresswesens im Besonderen	168
1. Keine Kernaufgabe der AHV/IV-Durchführungsorgane.....	168
2. Das Bundesamt für Sozialversicherungen als «Durchführungsorgan» im Regresswesen.....	168
a) Gesetzliche Grundlage.....	168
b) Stellung, Organisation und Aufgaben der Regressdienste	171
(1) Der zentrale Regressdienst des BSV und seine regionalen Ableger.....	171
(2) Aufgaben und Verfahrensablauf	172
C. Vereinbarungen zur vereinfachten Regresserledigung	174
1. Zulässigkeit und Zweck im Allgemeinen	174
2. Die Regressvereinbarungen der AHV/IV	175
a) Auflösung der Gesamtgläubigerschaft bei Regressen der AHV/IV und der Unfallversicherung	175
b) Abkommen zur Regulierung von Schäden aus Massenkollisionen	178
c) Vereinbarung HVM/BSV über den Verjährungsverzicht (Vereinbarung 1) sowie über den Verzugszinsverzicht und Akontozahlungen (Vereinbarung 2)	183
(1) Allgemeines	183
(2) Vereinbarung 1 betreffend den Verjährungsverzicht	184
(a) Allgemeines	184
(b) Zulässigkeit des Vorausverzichts	185
(c) Anmeldung der Regressansprüche vor Eintritt der ordentlichen Verjährung.....	188
(d) Drittwirkung des Verjährungsverzichts.....	191
(3) Vereinbarung 2 betreffend Verzugszins und Akontozahlungen	192
3. Empfehlungen BSV/Suva/SVV	196

II. DIE AHV/IV ZWISCHEN DER VERSICHERTEN PERSON, DEM HAFTPFLICHTIGEN DRITTEN UND DESSEN HAFTPFLICHTVERSICHERUNG..... 198

A.	Verhältnis der AHV/IV zur versicherten Person	198
1.	Vor dem schädigenden Ereignis	198
2.	Auskunfts- und Mitwirkungspflicht	198
a)	Anmeldung zum Leistungsbezug.....	198
b)	«Ergänzungsblatt R».....	202
c)	Auskunftspflicht über die Direktschadenserledigung	203
(1)	Bedeutung der Direktschadenserledigung für den Regress.....	203
(2)	Auskunft gestützt auf die allgemeine Mitwirkungspflicht im Sozialversicherungsverfahren	203
(3)	Zur Wirkung einer Diskretionsklausel	204
3.	Leistungsfestsetzung im Sozialversicherungsverfahren	206
a)	Grundsatz der Untersuchungsmaxime im Abklärungsverfahren ...	206
b)	Beweisrechtliches	207
c)	Beschwerdeverfahren	208
4.	Leistungsverzicht.....	209
a)	Grundsätzliche Zulässigkeit des Leistungsverzichts.....	209
b)	Verzicht in Regressfällen.....	210
(1)	Ausgangslage	210
(2)	Rechtsprechung.....	210
(3)	Lehrmeinung	211
(4)	Empfehlungen der gemeinsamen Arbeitsgruppe BSV/SLK/SUVA	212
(5)	Verträgt sich Art. 23 ATSG mit Art. 72 ff. ATSG?	213
(6)	Die schutzwürdigen Interessen des Leistungserbringers und Dritter als Grenze des Leistungsverzichts	214
a)	Allgemeines	214
b)	Interessen der verzichtenden Person	215
c)	Interessen der Sozialversicherer und Fürsorgeinstitutionen ..	217
d)	Die schutzwürdigen Interessen der AHV/IV im Besonderen.....	218
e)	Das schutzwürdige Interesse des Haftpflichtigen und der Haftpflichtversicherung.....	219
(7)	Verfahren	223
(8)	Fazit	225
B.	Verhältnis zur haftpflichtigen Person und deren Haftpflichtversicherung.....	227
1.	Die haftpflichtige Person als Regressschuldnerin	227
2.	Stellung der Haftpflichtversicherung.....	227
a)	Allgemeines	227
b)	Das direkte Forderungsrecht.....	228
(1)	Ausgestaltung.....	228

(2)	Rechtsnatur und Übergang auf die AHV/IV	229
c)	Das gesetzliche Pfandrecht	231
(1)	Übergang auf Sozialversicherer	231
(2)	Wirkung	232
(3)	Auskunftsrecht	233
d)	Ausschluss der Regressansprüche in den AVB (sog. Suva-Klausel)	234
(1)	Wortlaut und Inhalt einer «Suva-Klausel»	234
(2)	Gültigkeit und Auswirkungen für die AHV/IV	234
e)	Fehlender Versicherungsschutz	237
3.	Der Vergleich als aussergerichtliche Durchsetzungsform	239
a)	Allgemeines	239
b)	Zur Rechtsnatur des aussergerichtlichen Vergleichs	240
c)	Vergleichsweise Erledigung der Regressansprüche der AHV/IV ..	241
(1)	Gegenstand und Inhalt des Vergleichs	241
(2)	Wirkung	243
(a)	Novation	243
(b)	Verjährungsunterbrechung	244
(c)	Vollstreckung	244
d)	Anfechtung des Vergleichs	245
(1)	Allgemeine Anfechtungsgründe	245
(a)	Übervorteilung	245
(b)	Grundlagenirrtum	245
(2)	Spezialgesetzliche Anfechtungsgründe	249
4.	Die prozessuale Durchsetzung der Rückgriffsforderung	251
a)	Rechtsnatur und Wesen der Rückgriffsforderung	251
b)	Der Regressprozess als ultima ratio	252
c)	Gerichtsstand und Zuständigkeit	253
d)	Klage und Klagevoraussetzungen	254
(1)	Klageart	254
(2)	Aktiv-/ Passivlegitimation und Streitgenossenschaft	255
(a)	Aktivlegitimation und aktive Streitgenossenschaft	255
(b)	Passivlegitimation und passive Streitgenossenschaft	257
(3)	Partei- und Prozessfähigkeit	257
(4)	Parteivertretung	258
e)	Beweisführung	259
(1)	Substanziierungs- und Beweislast	259
(a)	Allgemeines	259
(b)	Substanziierung und Beweis der Haftungsvoraussetzungen ..	259
(c)	Substanziierung und Beweis der regressfähigen Leistungen ..	260
(d)	Rechtshindernde und rechtsaufhebende Tatsachen	262
(2)	Bedeutung der im Direktschadensverfahren vertretenen Position des Haftpflichtigen	262
(a)	Problemstellung	262
(b)	Lehrmeinungen	264
(c)	Rechtsprechung	265

(d)	Eigene Stellungnahme.....	266
(3)	Sonderfragen zu den Beweismitteln und ihre Beweiskraft	270
(a)	Allgemeines	270
(b)	Administrativgutachten	271
(c)	Beweismittel aus der Direktschadenserledigung	274
5.	Die Beteiligung der AHV/IV an anderen Verfahren	275
a)	Nebenintervention.....	275
b)	Streitverkündung	277
c)	Adhäsionsklage.....	278
 III. VERJÄHRUNG		279
 A. Die Verjährungsfrist der Rückgriffsforderung		279
1.	Die Bestimmung von Art. 72 Abs. 3 Satz 1 ATSG	279
2.	Anwendbare Verjährungsbestimmungen.....	280
 B. Auslösung der relativen Verjährungsfristen.....		281
1.	Die besondere Bestimmung von Art. 72 Abs. 3 Satz 2 ATSG	281
2.	Kenntnis der Versicherungsleistungen	281
3.	Kenntnis der haftpflichtigen Person	282
 <i>4. TEIL: ZUSAMMENFASSUNG UND ERGEBNISSE</i>		<i>285</i>
 I. DIE AHV/IV ALS MITGLIED DER EXTRASYSTEMISCHEN KOORDINATIONSGEMEINSCHAFT		286
 II. KOORDINATION DURCH SUBROGATION		286
 III. UMFANG DER RÜCKGRIFFSANSPRÜCHE		287
 A. Die begrenzenden Faktoren.....		287
 B. Haftpflichtrechtlicher Ersatzanspruch		288
 C. Gesetzliche Leistungen.....		288
 D. Kongruenz.....		289
 E. Quotenvorrecht /Quotenteilung		290
 F. Regressprivilegien		291

IV. DURCHSETZUNG DER RÜCKGRIFFSANSPRÜCHE	291
A. Durchführung und Organisation des Regresswesens AHV/IV	291
B. Vereinbarungen zur vereinfachten Regresserledigung.....	292
1. Zweck	292
2. Vereinbarung zur Auflösung der Gesamtgläubigerschaft bei Regressen der AHV/IV.....	292
3. Abkommen zur Regulierung von Schäden aus Massenkollisionen	292
4. Vereinbarung H MV/BSV über den Verjährungsverzicht (Vereinbarung 1)	293
5. Vereinbarung 2 betreffend Verzugszins und Akontozahlungen	294
C. Verhältnis der AHV/IV zur versicherten Person	294
1. Auskunfts- und Mitwirkungspflicht betreffend den Regress.....	294
2. Leistungsverzicht.....	295
D. Verhältnis zur haftpflichtigen Person und deren Haftpflichtversicherung.....	296
1. Direktes Forderungsrecht/gesetzliches Pfandrecht	296
2. Wirkung der Suva-Klausel	296
3. Die prozessuale Durchsetzung der Rückgriffsforderung	297
a) Legitimation.....	297
b) Beweislast.....	297
c) Bedeutung der im Direktschadensverfahren vertretenen Position des Haftpflichtigen.....	298