

Schriften zum Sozialversicherungsrecht

Herausgegeben von

Prof. Dr. Ulrich Meyer und Prof. Dr. Thomas Gächter

Begründet von Alfred Kölz und Ulrich Meyer

Universität Zürich

Andreas Brenner

Die Festsetzung der Versicherungsprämie nach Art. 92 UVG mit Blick auf die sozial- versicherungsrechtlichen Gestaltungsprinzipien

36

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|----------|
| Vorwort | VII |
| Inhaltsübersicht | IX |
| Inhaltsverzeichnis | XI |
| Abstract | XIX |
| Literaturverzeichnis | XXIII |
| Internetquellen | XXXIX |
| Rechtsquellen | XLIII |
| Materialien | XLVII |
| Abkürzungsverzeichnis | XLIX |
| Abbildungsverzeichnis | LIII |
| Interviewverzeichnis | LV |
| 1 Einleitung | 1 |
| 1.1 Einführung in die Thematik | 1 |
| 1.2 Zielsetzung und Forschungsfragen | 2 |
| 1.3 Methodik | 3 |
| 1.4 Eingrenzung des Themas | 3 |
| 1.5 Aufbau | 5 |
| 2 Die Soziale Sicherheit der Schweiz | 7 |
| 2.1 Der Bezug zur Forschungsfrage 1a | 7 |
| 2.2 Die Geschichte der Sozialen Sicherheit | 7 |
| 2.3 Die Bedeutung und die Rahmenbedingungen der Sozialen Sicherheit | 9 |
| 2.4 Die Sozialversicherungen in der Schweiz | 11 |
| 2.4.1 Allgemeines | 11 |
| 2.4.2 Die Sozialverfassung | 11 |
| 2.4.3 Die Sozialversicherungen | 12 |
| 2.4.3.1 Die Kompetenzen des Bundes | 12 |
| 2.4.3.2 Die Kompetenzen der Kantone | 13 |
| 2.4.3.3 Internationales Recht | 14 |
| 2.5 Die Unfallversicherung | 15 |
| 2.5.1 Allgemeines | 15 |
| 2.5.2 Die Geschichte der Unfallversicherung | 15 |

| | | |
|-----------|---|-----------|
| 2.5.2.1 | Von der Kausalhaftung zum KUVG..... | 15 |
| 2.5.2.2 | Die Einführung des UVG..... | 16 |
| 2.5.2.3 | Die 1. UVG-Revision..... | 17 |
| 2.5.3 | Die Organisation der Unfallversicherung..... | 19 |
| 2.5.3.1 | Allgemeines..... | 19 |
| 2.5.3.2 | Die Schweizerische Unfallversicherungsanstalt (Suva)..... | 20 |
| 2.5.3.2.1 | <i>Die rechtliche Stellung und die Organisation</i> | 20 |
| 2.5.3.2.2 | <i>Der Tätigkeitsbereich</i> | 21 |
| 2.5.3.3 | Die Versicherer gemäss Art. 68 UVG..... | 23 |
| 2.5.3.4 | Die Ersatzkassen..... | 23 |
| 2.5.3.5 | Gemeinsame Bestimmungen..... | 24 |
| 2.5.4 | Die Aufsicht..... | 24 |
| 2.5.5 | Die versicherte Person..... | 26 |
| 2.5.5.1 | Die obligatorische Versicherung..... | 26 |
| 2.5.5.2 | Die freiwillige Versicherung..... | 26 |
| 2.5.6 | Die Entstehung und die Beendigung des Versicherungsverhältnisses..... | 27 |
| 2.5.6.1 | Die obligatorische Versicherung..... | 27 |
| 2.5.6.2 | Die freiwillige Versicherung..... | 27 |
| 2.5.7 | Der Beginn und das Ende des Versicherungsverhältnisses..... | 27 |
| 2.5.8 | Die versicherten Risiken..... | 28 |
| 2.5.8.1 | Allgemeines..... | 28 |
| 2.5.8.2 | Die Berufs-, Nichtberufs- und Arbeitswegunfälle..... | 28 |
| 2.5.8.3 | Die Berufskrankheiten..... | 29 |
| 2.5.9 | Die Versicherungsleistungen..... | 30 |
| 2.5.10 | Die Finanzierung..... | 31 |
| 2.5.11 | Die Kürzung und die Verweigerung von Unfallversicherungsleistungen..... | 32 |
| 2.5.12 | Der Regress..... | 33 |
| 2.5.13 | Die Unfallprävention..... | 33 |
| 2.6 | Zusammenfassung..... | 35 |
| 3 | Die allgemeinen Gestaltungsprinzipien des Sozialversicherungsrechts..... | 37 |
| 3.1 | Der Bezug zur Forschungsfrage 2a..... | 37 |
| 3.2 | Allgemeines..... | 37 |
| 3.3 | Das Solidaritätsprinzip..... | 38 |
| 3.3.1 | Solidaritätsprinzip, Sozialpolitik und Soziale Sicherheit..... | 38 |
| 3.3.2 | Die Elemente des Solidaritätsprinzips..... | 42 |
| 3.3.2.1 | Allgemeines..... | 42 |
| 3.3.2.2 | Wer mit wem?..... | 42 |
| 3.3.2.3 | Auf welche Weise?..... | 43 |

| | | |
|----------|--|----|
| 3.3.2.4 | Weshalb? | 43 |
| 3.3.2.5 | In welchem Masse? | 43 |
| 3.3.3 | Die Durchbrechung des Äquivalenzprinzips | 44 |
| 3.3.4 | Das Drei-Stufen-Modell der Solidarität..... | 44 |
| 3.3.5 | Die rechtlichen Grundlagen der Solidarität | 45 |
| 3.4 | Die Selbstverantwortung und die Eigenverantwortung | 46 |
| 3.4.1 | Allgemeines | 46 |
| 3.4.2 | Die Ausgestaltung in der Sozialen Sicherheit..... | 49 |
| 3.4.3 | Die Einordnung der Selbstverantwortung | 52 |
| 3.5 | Das Subsidiaritätsprinzip..... | 52 |
| 3.5.1 | Allgemeines | 52 |
| 3.5.2 | Die Ausgestaltung des Subsidiaritätsprinzips..... | 52 |
| 3.5.3 | Die Einordnung des Subsidiaritätsprinzips..... | 53 |
| 3.6 | Zwischenfazit zu Solidarität, Subsidiarität und Eigenverantwortung | 54 |
| 3.7 | Das Versicherungsprinzip..... | 54 |
| 3.7.1 | Allgemeines | 54 |
| 3.7.2 | Das Versicherungsprinzip im Verhältnis zu den anderen Prinzipien | 56 |
| 3.8 | Die Sozialpartnerschaften..... | 56 |
| 3.9 | Das Äquivalenzprinzip | 57 |
| 3.9.1 | Allgemeines | 57 |
| 3.9.2 | Das kollektive Äquivalenzprinzip | 57 |
| 3.9.3 | Das individuelle Äquivalenzprinzip | 58 |
| 3.9.4 | Das Äquivalenzprinzip in den Sozialversicherungen | 60 |
| 3.9.5 | Das Äquivalenzprinzip im Verhältnis zu den anderen Prinzipien..... | 60 |
| 3.10 | Die Rechtsgleichheit..... | 61 |
| 3.11 | Das Willkürverbot | 62 |
| 3.12 | Der Grundsatz der Transparenz..... | 63 |
| 3.13 | Das Verursacherprinzip | 65 |
| 3.14 | Das Verhältnismässigkeitsprinzip | 67 |
| 3.15 | Die Risikogerechtigkeit | 68 |
| 3.16 | Der Grundsatz der Gegenseitigkeit..... | 69 |
| 3.17 | Die Prinzipien der Finanzierung..... | 71 |
| 3.17.1 | Allgemeines | 71 |
| 3.17.2 | Das Umlageverfahren | 73 |
| 3.17.3 | Das Kapitaldeckungsverfahren..... | 74 |
| 3.17.3.1 | Allgemein..... | 74 |
| 3.17.3.2 | Varianten..... | 75 |

| | | |
|----------|---|------------|
| 3.17.3.3 | Die Vereinbarkeit mit den Prinzipien..... | 76 |
| 3.17.4 | Das Bedarfsdeckungsverfahren | 76 |
| 3.17.5 | Eine kritische Würdigung der verschiedenen Finanzierungsverfahren | 77 |
| 3.18 | Zusammenfassung | 79 |
| 4 | Die Gestaltungsprinzipien der Unfallversicherung..... | 81 |
| 4.1 | Der Bezug zu den Forschungsfragen 1b, 2b und 3 | 81 |
| 4.2 | Die unterschiedlichen Voraussetzungen der einzelnen Sozialversicherungszweige..... | 81 |
| 4.3 | Der Aufbau der Gestaltungsprinzipien | 87 |
| 4.4 | Die Auswahl der Gestaltungsprinzipien für die Unfallversicherung..... | 88 |
| 4.5 | Das Solidaritätsprinzip | 90 |
| 4.5.1 | Der zentrale Gehalt..... | 90 |
| 4.5.2 | Die Ausgestaltung für die Unfallversicherung | 92 |
| 4.6 | Das Äquivalenzprinzip | 95 |
| 4.6.1 | Der zentrale Gehalt..... | 95 |
| 4.6.2 | Die Ausgestaltung für die Unfallversicherung | 97 |
| 4.7 | Das Versicherungsprinzip..... | 100 |
| 4.7.1 | Der zentrale Gehalt..... | 100 |
| 4.7.2 | Die Ausgestaltung für die Unfallversicherung | 102 |
| 4.8 | Der Grundsatz der Transparenz..... | 104 |
| 4.8.1 | Der zentrale Gehalt..... | 104 |
| 4.8.2 | Die Ausgestaltung für die Unfallversicherung | 106 |
| 4.9 | Der Grundsatz der Gegenseitigkeit..... | 108 |
| 4.9.1 | Der zentrale Gehalt..... | 108 |
| 4.9.2 | Die Anwendbarkeit des Grundsatzes der Gegenseitigkeit auf die Versicherer nach Art. 68 UVG | 111 |
| 4.9.3 | Die Ausgestaltung für die Unfallversicherung | 115 |
| 4.10 | Zusammenfassung | 117 |
| 5 | Die Versicherung aus ökonomischer Sicht..... | 119 |
| 5.1 | Der Bezug zur Forschungsfrage 4a | 119 |
| 5.2 | Die Funktion und die Aufgaben von Versicherungen | 119 |
| 5.3 | Die Individualversicherung und die Sozialversicherung..... | 123 |
| 5.4 | Die gesamtwirtschaftliche Bedeutung der Versicherung | 124 |
| 5.5 | Die Sozialversicherung aus ökonomischer Sicht..... | 125 |
| 5.5.1 | Die Bedeutung der Sozialversicherung aus ökonomischer Sicht | 125 |
| 5.5.2 | Die Existenz der Sozialversicherung aus ökonomischer Sicht..... | 127 |
| 5.6 | Zusammenfassung | 129 |

| | | |
|-----------|---|------------|
| 6 | Die Versicherungsprämie | 131 |
| 6.1 | Der Bezug zur Forschungsfrage 4b | 131 |
| 6.2 | Allgemeines | 131 |
| 6.3 | Der Erwartungswert des Gesamtschadens..... | 132 |
| 6.3.1 | Die Risikomodelle | 132 |
| 6.3.1.1 | Der Gesamtschaden | 132 |
| 6.3.1.2 | Das individuelle Modell | 132 |
| 6.3.1.3 | Das kollektive Modell | 134 |
| 6.3.2 | Die Schätzung von Erwartungswerten..... | 135 |
| 6.4 | Die Tarifierung | 136 |
| 6.4.1 | Allgemeines | 136 |
| 6.4.2 | Schritt 1: Bestimmung der Risikomerkmale..... | 137 |
| 6.4.3 | Schritt 2: Auswahl der Tarifierungsmerkmale..... | 138 |
| 6.4.4 | Schritt 3: Bündelung von Risiken zu homogenen Risikoklassen | 139 |
| 6.4.5 | Schritt 4: Kalkulation der Prämie | 139 |
| 6.4.5.1 | Die Bestandteile einer Prämie | 139 |
| 6.4.5.2 | Die Prämienprinzipien | 141 |
| 6.4.5.2.1 | <i>Allgemeines.....</i> | <i>141</i> |
| 6.4.5.2.2 | <i>Das Äquivalenzprinzip als Basis.....</i> | <i>141</i> |
| 6.4.5.2.3 | <i>Die verschiedenen Prämienprinzipien.....</i> | <i>143</i> |
| 6.4.5.2.4 | <i>Die Nutzenfunktion als Prämienprinzip.....</i> | <i>145</i> |
| 6.4.5.2.5 | <i>Die Eigenschaften von Prämienprinzipen.....</i> | <i>145</i> |
| 6.4.6 | Die Problematik von Grossschäden..... | 146 |
| 6.5 | Die Prämienpolitik..... | 147 |
| 6.5.1 | Das Prämienverfahren | 147 |
| 6.5.2 | Die Prämien differenzierung..... | 147 |
| 6.5.2.1 | Allgemeines | 147 |
| 6.5.2.2 | Die Wirkungen der Prämien differenzierung..... | 148 |
| 6.5.2.3 | Die Grenzen der Prämien differenzierung..... | 150 |
| 6.5.2.4 | Die primäre Prämien differenzierung | 150 |
| 6.5.2.5 | Die sekundäre Prämien differenzierung | 150 |
| 6.5.2.6 | Die Erfahrungstarifierung..... | 151 |
| 6.5.2.6.1 | <i>Allgemeines.....</i> | <i>151</i> |
| 6.5.2.6.2 | <i>Das Burning-Cost-Verfahren.....</i> | <i>152</i> |
| 6.5.2.6.3 | <i>Die Credibility-Theorie.....</i> | <i>153</i> |
| 6.5.2.6.4 | <i>Die mehrdimensionalen Credibility-Modelle.....</i> | <i>154</i> |
| 6.5.2.6.5 | <i>Das Bonus-Malus-System</i> | <i>154</i> |
| 6.6 | Schadenverhütungsmassnahmen | 155 |

| | | |
|-----------|---|------------|
| 6.7 | Zusammenfassung | 156 |
| 7 | Die Versicherungsprämie im Sozialversicherungsrecht | 159 |
| 7.1 | Der Bezug zu den Forschungsfragen 4c und 4d | 159 |
| 7.2 | Die Prämienmodelle und die Finanzierung der einzelnen Zweige des Sozialversicherungsrechts | 159 |
| 7.2.1 | Allgemeines | 159 |
| 7.2.2 | Die Prämienmodelle der AHV/IV/EO sowie der FL/FamZ | 159 |
| 7.2.3 | Das Prämienmodell der ALV | 160 |
| 7.2.4 | Das Prämienmodell der KV | 161 |
| 7.2.5 | Das Prämienmodell der bV | 161 |
| 7.3 | Die Prämienmodelle der Unfallversicherung | 162 |
| 7.3.1 | Die Finanzierung | 162 |
| 7.3.1.1 | Die Geschichte der Suva und der Prämienbemessung | 162 |
| 7.3.1.2 | Allgemeines | 164 |
| 7.3.1.3 | Die Finanzierungssysteme | 165 |
| 7.3.1.4 | Die Prämienpflicht | 169 |
| 7.3.1.5 | Der Versicherungsvertrag | 170 |
| 7.3.2 | Die Prämienordnung nach Art. 91 ff. UVG | 171 |
| 7.3.2.1 | Die Zusammensetzung der Prämie | 171 |
| 7.3.2.2 | Der Prämientarif | 172 |
| 7.3.2.3 | Der Bezug der Prämie | 173 |
| 7.3.3 | Die Prämienmodelle der SUVA | 174 |
| 7.3.3.1 | Allgemeines | 174 |
| 7.3.3.2 | Die Technische Zuweisung | 177 |
| 7.3.3.3 | Die Bestimmung des Basissatzes | 182 |
| 7.3.3.4 | Der Basissatz für Kleinunternehmen | 184 |
| 7.3.3.5 | Das Bonus-Malus-System | 185 |
| 7.3.3.6 | Die Erfahrungstarifizierung | 188 |
| 7.3.4 | Die Prämien der Versicherer nach Art. 68 UVG | 192 |
| 7.3.4.1 | Allgemeines | 192 |
| 7.3.4.2 | Die Situation auf dem Versicherungsmarkt der Versicherer nach Art. 68 UVG | 193 |
| 7.3.4.3 | Der Aufbau der Versicherung | 194 |
| 7.3.4.4 | Die Zuweisung der Betriebe zu Risikonummern | 195 |
| 7.3.4.5 | Der Basissatz | 196 |
| 7.3.4.6 | Die Erfahrungstarifizierung | 199 |
| 7.3.4.6.1 | <i>Allgemeines</i> | <i>199</i> |
| 7.3.4.6.2 | <i>Die Erfahrungstarifizierung bei Versicherer A</i> | <i>199</i> |
| 7.3.4.6.3 | <i>Die Erfahrungstarifizierung bei Versicherer B</i> | <i>201</i> |

| | | |
|---------------|--|------------|
| 7.3.4.6.4 | Die Erfahrungstarifizierung bei Versicherer C..... | 201 |
| 7.3.4.6.5 | Der Vergleich der Modelle der Erfahrungstarifizierung..... | 203 |
| 7.3.4.7 | Die Rolle des BAG..... | 205 |
| 7.3.4.8 | Die Entwicklungen seit Aufhebung des Gemeinschaftstarifs..... | 206 |
| 7.3.5 | Die Unterschiede der Prämienmodelle der Suva und der Versicherer nach Art. 68 UVG..... | 207 |
| 7.3.5.1 | Die allgemeinen Unterschiede..... | 207 |
| 7.3.5.2 | Die Technische Zuweisung..... | 208 |
| 7.3.5.3 | Die Modelle Basissatz..... | 209 |
| 7.3.5.4 | Die Erfahrungstarifizierungsmodelle..... | 209 |
| 7.3.6 | Die Auswirkungen der 1. UVG-Revision..... | 213 |
| 7.4 | Zusammenfassung..... | 213 |
| 8 | Analyse der Ausgestaltung der Versicherungsprämien im UVG..... | 215 |
| 8.1 | Der Bezug zur zentralen Forschungsfrage..... | 215 |
| 8.2 | Die Vereinbarkeit der Prämiengestaltung mit den Gestaltungsprinzipien der Unfallversicherung..... | 215 |
| 8.2.1 | Das Solidaritätsprinzip..... | 215 |
| 8.2.2 | Das Äquivalenzprinzip..... | 218 |
| 8.2.3 | Das Versicherungsprinzip..... | 220 |
| 8.2.4 | Der Grundsatz der Transparenz..... | 222 |
| 8.2.5 | Der Grundsatz der Gegenseitigkeit..... | 223 |
| 8.3 | Die Prämiengestaltung Kontext der ökonomischen Grundlagen von Versicherungsprämien..... | 225 |
| 8.3.1 | Der Mangel an Informationen..... | 225 |
| 8.3.2 | Die Unfallversicherung zwischen Sozial- und Privatversicherung..... | 225 |
| 8.3.3 | Die Modelle zur Berechnung des Erwartungswerts des Gesamtschadens..... | 227 |
| 8.3.4 | Die Einteilung des Versichertenbestands in homogene Risikogruppen..... | 228 |
| 8.3.5 | Die Elemente der Versicherungsprämie..... | 229 |
| 8.3.6 | Die Prämienhebung zwischen individuellem und kollektivem Äquivalenzprinzip.. | 230 |
| 8.3.7 | Die Erfahrungstarifizierungsmodelle der Unfallversicherer..... | 231 |
| 8.4 | Zusammenfassung..... | 233 |
| 9 | Ausblick..... | 237 |
| 9.1 | Rekapitulation der Forschungsfragen..... | 237 |
| 9.2 | Handlungsbedarf sowie weiterführende Forschungsmöglichkeiten..... | 241 |
| Anhang | | 243 |
| Anhang 1: | Fragebogen..... | 243 |