

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 Versicherten 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 Allgemeines.....	141
6.4.5.2.2 Das Äquivalenzprinzip als Basis.....	141
6.4.5.2.3 Die verschiedenen Prämienprinzipien	143
6.4.5.2.4 Die Nutzenfunktion als Prämienprinzip	145
6.4.5.2.5 Die Eigenschaften von Prämienprinzipen.....	145
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 Allgemeines.....	151
6.5.2.6.2 Das Burning-Cost-Verfahren.....	152
6.5.2.6.3 Die Credibility-Theorie.....	153
6.5.2.6.4 Die mehrdimensionalen Credibility-Modelle.....	154
6.5.2.6.5 Das Bonus-Malus-System	154
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