



Stephan Fuhrer Der Count-down läuft

Vortragsdienst
der Versicherungsfachleute
ASDA / ZGV / SVVIA Zürich

willkommen!



**Der Count-down läuft –
zur Umsetzung des neuen VersR**



PD Dr. Stephan Fuhrer, Basel
01.03.2005

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Der Count-down läuft



Inhalt

1. Ticker zurückgestellt – zum Stand des Verfahrens
2. Der Paradigmenwechsel im Aufsichtsrecht
3. Die Änderungen des Vertragsrechts
4. Ausblick

**Folien und übrige Unterlagen abrufbar unter
<www.fuhrer-basel.ch>**

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 2

Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Projekte

- **Verabschiedete Gesetze / Verordnungen**
 - **Totalrevision VAG / Teilrevision VVG**
 - 1. BVG-Revision
 - **Genomanalysegesetz**
 - Strassenverkehrsrecht (SVG: Besucherschutz; VVV: Mindestversicherungssummen)
- **Gesetze / Verordnungen in Vorbereitung**
 - **Totalrevision VVG**
 - **Totalrevision Aufsichtsverordnung**
 - Einführung Erdbebendeckung
 - Finanzmarktaufsichtsgesetz
 - **BG über nachrichtenlose Vermögen**
 - Div. Vorstösse im Bereich Konsumentenschutzrecht (KISG, KSG, UWG, OR, ZPO)
 - Revision Geldwäschereiverordnung
 - Totalrevision Anlagefondsgesetz
 - Exportrisikoversicherung
- **Sozialversicherungsrecht**
- **Zahlreiche parlamentarische Vorstösse**

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 3

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Garstiges Umfeld




© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 4

Stephan Fuhrer Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

VAG / VVG

Bundesgesetz
betreffend die Aufsicht über Versicherungsunternehmen
(Versicherungsaufsichtsgesetz, VAG)

vom 17. Dezember 1998

Die Bundesversammlung hat nach Einvernehmen mit dem Bundesrat folgende Beschlüsse gefasst:

I. Kapitel

Art. 1
1 Diese Verordnung tritt am 1. Januar 2006 in Kraft.

2 Es bleibt bei den Bestimmungen des Bundesgesetzes über die Aufsicht über Versicherungsunternehmen, soweit diese nicht durch diese Verordnung abgeändert werden.

Art. 2
1 Der Aufsicht nach diesem Gesetz unterstehen:

- schweizerische Versicherungsunternehmen, welche die Direktversicherung oder die Rückversicherung betreiben;
- Versicherungsunternehmen mit Sitz im Ausland für ihre Versicherungstätigkeit in der Schweiz oder von der Schweiz aus, unter Vorbehalt abweichender staatsvertraglicher Bestimmungen;
- Versicherungsvermittlerinnen und -vermittler;

Bundesgesetz
über den Versicherungsvertrag

vom 17. Dezember 1998

Die Bundesversammlung hat nach Einvernehmen mit dem Bundesrat folgende Beschlüsse gefasst:

I. Kapitel

Art. 1
1 Diese Verordnung tritt am 1. Januar 2006 in Kraft.

2 Es bleibt bei den Bestimmungen des Bundesgesetzes über den Versicherungsvertrag, soweit diese nicht durch diese Verordnung abgeändert werden.

Art. 2
1 Der Umfang des Versicherungsschutzes, die geschuldeten Prämien und weitere Pflichten des Versicherungsnehmers, die Laufzeit und Beendigung des Versicherungsvertrages, die für die Überschussermittlung und die Überschussbeteiligung geltenden Berechnungsgrundlagen und Verteilungsregeln und die

- **Expertenkommissionen 1998**
- **Vernehmlassungsverfahren 1998 / 99**
- **Botschaft 2003**
- **Parlamentarische Beratung 2003 / 04**
- **Schlussabstimmung 17.12.2004**
- **Ablauf Referendumsfrist 7.4.2005**
- **In-Kraft-treten voraussichtlich 1.1.2006**

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Die AVO in der Systematik des PVersR

VerwaltungsR

Aufsichtsg
KautionsG
Sicherstellungsg
SchadenVersG
LebensVersG

VAG

Reines Rahmengesetz,
Regelung zahlreicher
Fragen an den
BRat delegiert

VVG

Delegation
im Rahmen
von Art. 99

PrivatR

Teilrevision

Missbrauchsschutz:
Mehrere problematische
Regelungen
AVO

Insolvenzschutz
Swiss Solvency Test

PrivatR
Gesetzliche Grundlage?

AufsichtsvO / InkraftsetzungsvO / Deriv. FinanzInstr.vO / AbgrenzungsvO /
VO Vers.fremde Geschäfte / AboVersVO / RSchVVO / ElementarSchVO /
LebensVersVO / SchadensVersVO / KreditVersVO
Div. verwaltungsinterne Erlasse

© PD Dr. S. Fuhrer Revisi ZH, 01.03.2005, 6

Stephan Fuhrer Der Count-down läuft

Inhalt

T	K	Gegenstand	T	K	Gegenstand
1		Gegenstand, Zweck, Geltungsbereich	3		Überschüsse Einzelleben
2		Aufnahme der Versicherungstätigkeit	4		Berufliche Vorsorge (legal quote)
	1	Allgemeines	5		Kranken- und Unfallversicherung
	2	Voraussetzungen der Bewilligung	6		Rechtsschutzversicherung
	3	Gewährsvorschriften	7		Elementarschadenversicherung
	4	Ausländ. Versicherungsunternehmen	5		Versicherungsvermittler
3		Ausübung der Versicherungstätigkeit	6		Versicherungsgruppen und –konglomerate
	1	Solvabilitätsspanne		1	Versicherungsgruppen
	2	Zielkapital		2	Versicherungskonglomerate
	3	Vers.technische Rückstellungen	7		Administratives
	4	Einsatz derivativer Finanzinstrumente		1	Personal- und Rechnungswesen
	5	Risikomanagement		2	Finanzierung der Versicherungsaufsicht
	6	Verantwortlicher Aktuar	8		Strafbestimmungen
	7	Rechnungslegung	9		Übergangs- und Schlussbestimmungen
	8	Externe Revisionsstelle			
	9	Missbrauch			
4		Bestimmungen für einzelne Versicherungszweige			
	1	Allgemeine Vorschriften			
	2	Lebensversicherung			

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Der Hürdenlauf bis zum In-Kraft-treten ...

Vernehmlassung-Entwurf BPV	Aug 04
Vernehmlassung	Aug – Nov 04
Auswertung Vernehmlassung	Dez 04 – Apr 05
Ämterkonsultationsverfahren	
Auswertung	
Mitberichtsverfahren	
Bundesratsvorlage	
Entscheid Bundesrat	
Veröffentlichung	
In Kraft treten	01.01.06

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005, 8

Stephan Fuhrer Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Der Count-down läuft

1. Ticker zurückgestellt – zum Stand des Verfahrens
2. Der Paradigmenwechsel im Aufsichtsrecht
3. Die Änderungen des Vertragsrechts
4. Ausblick

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 9

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Entwicklung des Aufsichtsrechts

The diagram illustrates the evolution of supervision law through three paradigm shifts, marked by a vertical blue line labeled 'heute' (today).

- Phase 1 (Green Arrow):** **Präventive Produktkontrolle**. Associated with **Kartelle** and **Anhäufung stiller Reserven**. Below the arrow are **Anlagerestriktionen**, **Investitionsbegrenzungen**, and **Kapitalanforderungen**.
- Erster Paradigmenwechsel:** **Deregulierung** (yellow arrow) leading to **Solvency I**.
- Phase 2 (Yellow Arrow):** **Wettbewerb**. Associated with **Preiskampf** and **Börsenboom finanziert technische Verluste**.
- Zweiter Paradigmenwechsel:** **Reregulierung** (yellow arrow) leading to **Solvency II**.
- Phase 3 (Red Arrow):** **Risk-Mgmt**. Associated with **Börsen-crash**, **Sanierung**, and **Fokus Vers-Technik**. Below the arrow are **ALM**, **Risk-Mgmt-Vorgaben**, and **Disclosure**.

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 10

Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Auswirkungen der neuen Solvenzanforderungen

Herausforderungen

Life threatening
Required capital for life insurers under new EU rules versus current capital, as % of assets

Country	Required capital (%)	Current capital (%)
Germany	~11.5	~2.5
Sweden	~10.5	~8.5
Britain	~10.5	~7.5
Switzerland	~9.5	~2.5
France	~7.5	~6.5

Source: Mercer Oliver Wyman

Aus: „Life at the End of the Tunnel? The Capital Crisis in the European Life Sector“, Mercer Oliver Wyman

© PD Dr. S. Fuhrer

Bundesamt für Privatversicherungen BPV
 Office fédérale des assurances privées OFAP
 Ufficio federale delle assicurazioni private UFAP
 Ufficio Federal d'assicurazioni private UFAP

3

Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 11

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Bestimmungen zum Missbrauchsschutz

- **Betreffen direkt das operative Geschäft**
- **Breite Palette**
 - **Kodifizierung der bisherigen Verwaltungspraxis aus der präventiven Produktkontrolle (z.B. PAK)**
 - eher zufällig erscheinende Auswahl
 - inhaltlich zum Teil diskutabel
 - **Ersatz bisheriger branchenspezifischer Verordnungen (ElementarschadenVO, RSchVVO)**
- **Kritische Punkte**
 - **Missbrauch**
 - **Vermittler**
 - **Informations-Pflichten**

© PD Dr. S. Fuhrer

Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 12

Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht	Revision VersR
<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin: 10px auto; width: 80%;"> <h2 style="text-align: center;">Missbrauch</h2> </div>	
<p>Art. 155</p> <p>¹ Als Missbrauch im Sinne von Art. 44 Abs. 1 Bst f. VAG gilt insbesondere:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. ein Verhalten des Versicherungsunternehmens bzw. des Vermittlers, das geeignet ist, Versicherte oder Anspruchsberechtigte erheblich zu schädigen; b. ein Verhalten des Versicherungsunternehmens bzw. des Vermittlers, das geeignet ist, einen breiten Kreis von Versicherten oder Anspruchsberechtigten nachteilig zu betreffen; c. die Verwendung von Vertragsbestimmungen, die gegen zwingende Normen des Versicherungsvertragsgesetzes oder gegen zwingende Normen anderer Erlasse, die auf den Vertrag anwendbar sind, verstossen; d. die Verwendung von Vertragsbestimmungen, welche eine der Vertragsnatur erheblich widersprechende Verteilung von Rechten und Pflichten vorsehen; e. eine juristisch oder versicherungstechnisch nicht begründbare erhebliche Ungleichbehandlung von Versicherten oder Anspruchsberechtigten. <p>² Missbrauch im Sinne von Absatz 1 Bst. a–d setzt überdies voraus, dass das Versicherungsunternehmen bzw. der Vermittler systematisch handelt. Dies bedeutet, dass sich das zu beanstandende Verhalten schon wiederholt gezeigt hat oder geeignet ist, sich zu wiederholen.</p>	
© PD Dr. S. Fuhrer	Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 13

Privatversicherungsrecht	Revision VersR
<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin: 10px auto; width: 80%;"> <h2 style="text-align: center;">Missbrauch</h2> </div>	
<p>Tatbestände</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Versicherte erheblich schädigen 2. Handeln, das einen breiten Kreis von Versicherten negativ betrifft <ul style="list-style-type: none"> <i>H.L. Missbrauch ist die schwerwiegende Benachteiligung einer Vielzahl von Versicherten → Voraussetzungen 1 und 2 müssen kumulativ erfüllt sind</i> 3. Gegen zwingende Normen verstossen <ul style="list-style-type: none"> <i>BPV soll nur bei Verletzung versicherungsrechtlicher Bestimmungen einschreiten. Für andere Gesetze (KartG, DSG, UWG etc.) sind andere Behörden zuständig → Einschränkung aufnehmen</i> 	
© PD Dr. S. Fuhrer	Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 14

Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Missbrauch

4. Verwendung von AVB, welche der Vertragsnatur erheblich widersprechen
Bezug zu UWG falsch (Tatbestandsmerkmal der Irreführung). VO kann Gesetz (UWG) nicht ändern. Keine AGB-rechtliche Sonderregelung für Versicherer → ersatzlos streichen
5. Weder juristisch noch versicherungstechnische begründbare Ungleichbehandlungen
Kein Gebot zur Gleichbehandlung → ersatzlos streichen

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 15

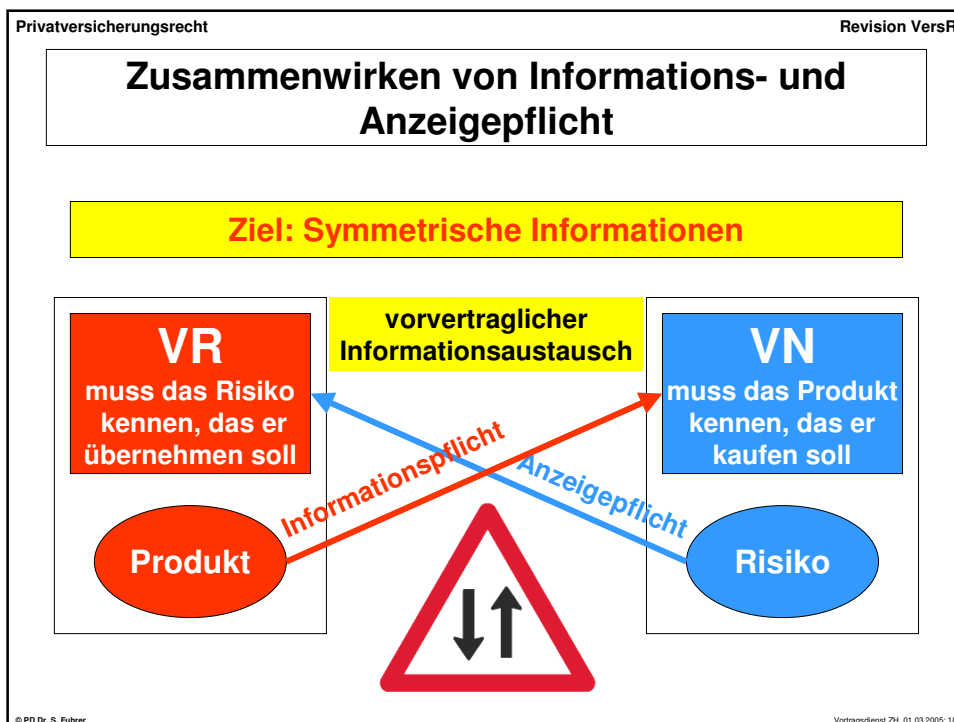
Privatversicherungsrecht Revision VersR

Der Count-down läuft

1. Ticker zurückgestellt – zum Stand des Verfahrens
2. Der Paradigmenwechsel im Aufsichtsrecht
- 3. Die Änderungen des Vertragsrechts**
 - a. Informations- und Anzeigepflichten
 - b. Vermittler
 - c. Teilbarkeit der Prämie
 - d. Handänderung
4. Ausblick

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 16


Stephan Fuhrer Der Count-down läuft



Stephan Fuhrer Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Neuregelung




VVG 1908

- Nur VN ist zur Anzeige verpflichtet
- Strenge (pönale) Sanktionen bei Anzeigepflichtverletzung

Revision 2004


- Informationspflicht auch für den VF
- Sanktionen reduziert auf effektiven wirtschaftlichen Nachteil



© PD Dr. S. Fuhrer
Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 19

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Informationspflichten des VR (und des VN) (Art. 3 und 3a VVG)



© PD Dr. S. Fuhrer
Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 20

Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Die verschiedenen Informationspflichten

- **Informationspflicht des Versicherers**
 - **Privatrechtliche Information des VN zum VersVertrag**
 - Grundlage: Art. 3 VVG
 - Rechtsfolge bei Verletzung: Kündigungsrecht des VN
 - **Verwaltungsrechtliche Information des VN zum VersVertrag**
 - Grundlage: umstritten. BPV erblickt gesetzliche Grundlage in Art. 31 VAG
 - Rechtsfolge bei Verletzung: Verwaltungsrechtliche Sanktionen, kein Kündigungsrecht des VN
 - Inhaltlich z.T. Überschneidungen mit privatrechtlicher Informationspflicht
 - **Information der Vten über Zügerrecht bei kollektiven KrankenVers**
- **Informationspflicht des Vermittlers**
 - **Grundlage: Art. 43 VAG**
 - **Rechtsfolge bei Verletzung: Verwaltungsrechtliche Sanktionen**
- **Informationspflicht des VN bei Kollektivverträgen**
 - **Grundlage: Art. 3 Abs. 3 VVG**
 - **Versicherer muss Grundlagen liefern**
 - **Rechtsfolgen bei Verletzung: Schadenersatzpflicht des VN**

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 21

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Vertragsinformationen des Versicherers

- **Inhalt: Identität des Versicherers und wesentliche Inhalte des Vertrages. Dazu gehören**
 - versicherte Risiken
 - Umfang des Versicherungsschutzes
 - Prämien und weitere Pflichten des Versicherungsnehmers
 - Lebensversicherungen: Überschuss, Rückkauf
 - Datenbearbeitung
- **Zeitpunkt: Vor der Abgabe der den VN bindenden Willenserklärung (≠ vor Vertragsabschluss)**
- **Vorbild: RL der EU (aber: EU → "Draufsattelverbot")**
- **Geltungsbereich: Alle VersV (ausg. TrspVers), auch FirmenVers (inkl. Grossrisiken)**
- **Form: Textform (→ im Telefonverkauf nicht erfüllbar)**
- **Rechtsfolgen bei Verletzung: 4 wöchiges Kündigungsrecht.**
 - **Beginn der Frist: Ab Kenntnis der Pflichtverletzung und der Information**
 - **Verwirkung: 1 Jahr nach Vertragsabschluss**

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 22

Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Inhalt der Vertragsinformationen	
Informationen über den Versicherer a. Name und Sitz b. Adresse des Hauptsitzes c. Adresse der zuständigen Niederlassung oder Zweigniederlassung d. Rechtsform	Formelle Angaben zum Vertragsinhalt a. Anwendbares Recht b. Gerichtsstand c. Allfällige Widerrufs- oder Rücktrittsrechte, Verfahren und Folgen d. Folgen einer Anzeigepflichtverletzung e. Folgen der Nichtanzeige einer Gefahrerhöhung f. Genaue Bezeichnung der zum Vertrag gehörenden Bedingungen, insb. der Allgemeinen, Zusätzlichen und Besonderen Bedingungen g. Genaue Bezeichnung des zum Vertrag gehörenden Tarifes oder Tarifbausteines h. Beginn und Ende des Vertrages i. Möglichkeit und Verfahren der Vertragsverlängerung j. Beginn und Ende der Versicherungsdeckung k. Beginn und Ende einer allfälligen provisorischen Versicherungsdeckung l. Umfang der provisorischen Versicherungsdeckung m. Geographischer Geltungsbereich n. Möglichkeit und Verfahren der Tarifierpassung o. Kündigung des Vertrages, Kündigungsverfahren und Kündigungsfolgen
Allgemeine inhaltliche Angaben a. Versicherte Person b. Versicherte Sachen c. Versicherte Vermögen d. Versicherungsleistungen e. Franchisen und Selbstbehalte f. Individuelle Deckungsausschlüsse (Vorbehalte) g. Generelle Deckungsausschlüsse h. Allfälliger Ergänzungscharakter der Versicherung i. Angaben, ob es sich um Schadens- oder Summenversicherung handelt j. Angaben, ob es sich um Neuwert- oder Zeitwertversicherung handelt k. Angaben zur Prämie, insbesondere 1. Höhe der Anfangsprämie 2. Prämien der einzelnen Prämienstufen, sofern der Vertrag verschiedenen Tarifklassen zugeteilt werden kann oder die Tarifierung nach der vertragsindividuellen Schadenerfahrung vorgesehen ist 3. Fälligkeit der Prämie 4. Angabe, ob es sich um Einmalprämie oder periodische Prämie handelt 5. Angabe, ob Ratenzahlung möglich ist und damit verbundene allfällige Zuschläge 6. Allfällige Gebühren 7. Öffentlich-rechtliche Abgaben l. Allfällige Rabattsysteme sowie separater Ausweis von Rabatten oder Zuschlägen m. Verzugsfolgen n. Angabe der Vertragsabschlusskosten o. Aufteilung der Prämie auf die einzelnen Bestandteile der Versicherungsdeckung	Angaben betreffend die Lebensversicherung a. Regeln für die Berechnung von Rückkaufswert, Umwandlungswert und Deckungskapital, insbesondere die verwendete Sterbetafel, der technische Zinssatz sowie eine Umschreibung des Zinsrisikoabzuges b. Angabe der garantierten Rückkaufswerte für jedes Versicherungsjahr, sofern sich diese Werte im Zeitpunkt des Vertragsabschlusses feststellen lassen c. Angabe der bei Vertragsabschluss gültigen Überschuss-Zuteilungssätze sowie der Basisgrösse, auf welche diese Sätze anzuwenden sind d. Biometrische und kapitalmarktbedingte Grundlagen e. Angabe der Fonds bei anteilgebundenen Versicherungen
Datenschutz	Informationen bei Kollektivverträgen a. Beginn und Ende des Kollektivvertrages b. Beginn und Ende der Deckung für die einzelnen Versicherten c. Allfällige Übertrittsrecht und damit verbundene Modalitäten, insbesondere die Frist zu Geltendmachung des Übertrittsrechts d. Allfälliges direktes Forderungsrecht der Versicherten gegenüber dem Versicherungsunternehmen

Privatversicherungsrecht	Revision VersR
<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin: 10px auto; width: 80%;"> <h2 style="margin: 0;">Erfüllung der Informationspflicht im Maklervertrieb</h2> </div>	
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Ausgangslage <ul style="list-style-type: none"> – Versicherer hat oft keinen direkten Kontakt mit dem VN – VN ist durch eine fachkundige Person vertreten ➤ Rechtliche Überlegungen <ul style="list-style-type: none"> – Gesetz: keine Ausnahme für den Maklervertrieb → Info-Pflicht gilt – Informationspflicht: rechtliches Korrelat zur Anzeigepflicht des VN – Art. 8 Ziff. 3 und 4 VVG 	
<p>Art. 8 Nichteintritt der Folgen der verletzten Anzeigepflicht Der Versicherer kann, auch wenn die Anzeigepflicht verletzt ist, vom Verträge nicht zurücktreten: 3. wenn der Versicherer die verschwiegene Tatsache gekannt hat oder gekannt haben muss; 4. wenn der Versicherer die unrichtig angezeigte Tatsache richtig gekannt hat oder gekannt haben muss;</p>	
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Muss umgekehrt auch gelten, d.h. Rechtsfolgen der Verletzung der Informationspflicht treten nicht ein, wenn der VN über die betreffende Tatsache bereits informiert ist ➤ Das Wissen des Maklers (= BPV geprüfter Fachmann) ist dem VN zuzurechnen ➤ Die Informationspflicht beschränkt sich auf Tatsachen, die dem Makler unbekannt sind ➤ Der Makler ist auftragsrechtlich zur Beratung des VN verpflichtet 	
© PD Dr. S. Fuhrer	Vortragsdienst ZH, 01.03.2005, 24

Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Erfüllung der Informationspflicht im Maklervertrieb

- **Schlussfolgerung**
 - Versicherer muss Makler über diejenigen Punkte informieren, deren Kenntnis er beim Makler nicht voraussetzen darf
 - Die Information richtet sich im Regelfall an den Makler, es ist anschliessend dessen Aufgabe, den VN zu informieren
- **Damit obliegt im Ergebnis faktisch die Informationspflicht dem Makler und nicht dem Versicherer**
- **Unterlässt der Makler die Information des Kunden, so kann dieser nicht nach Art. 3a VVG den Vertrag kündigen. Er kann lediglich (aber immerhin) Schadenersatzansprüche gegen den Makler richten**

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 25

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Informationspflicht des VN bei Kollektivverträgen

³ Bei Kollektivverträgen, die anderen Personen als dem Versicherungsnehmer einen direkten Leistungsanspruch verleihen, ist der Versicherungsnehmer verpflichtet, diese Personen über den wesentlichen Inhalt des Vertrages sowie dessen Änderungen und Auflösung zu unterrichten. Der Versicherer stellt dem Versicherungsnehmer die zur Information erforderlichen Unterlagen zur Verfügung.

- **Geltungsbereich:**
 - **Alle Vers mit dir. Leistungsanspruch Dritter ? → MFH**
 - **Kollektive FirmenVers**
 - UVG-Zusatz
 - Kollektive KrankentaggeldVers → zusätzlich Info-Pflicht des VR über Zügerrecht
 - BVG (analoge Anwendung der Anzeigepflicht durch das EVG)
 - BetriebshaftpflichtVers
- **Inhalt: Inhalt, Änderung, Auflösung**
- **Pflicht des VR: Bereitstellung von Informationsunterlagen**
- **Rechtsfolge bei Verletzung: Schadenersatzpflicht des ArbG**

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 26

Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Informationspflicht zum Zügerrecht

Soziale und private TaggeldVers

Unfallversicherung	Krankenversicherung
<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%; position: relative;"> <div style="background-color: yellow; text-align: center; padding: 2px; font-weight: bold;">PrivatVers</div> <div style="background-color: lightgreen; text-align: center; padding: 20px; font-weight: bold; margin-top: 10px;">SozialVers</div> </div>	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%; position: relative;"> <div style="background-color: yellow; text-align: center; padding: 20px; font-weight: bold;">PrivatVers</div> <div style="background-color: lightgreen; text-align: center; padding: 2px; font-weight: bold; margin-top: 10px;">SozialVers</div> </div>

© PD Dr. S. Fuhrer
Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 27

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Geltendes Recht

- **Versicherter ist nicht Vertragspartei (nur Anspruchsberechtigter → Art. 87 VVG)**
- **Versicherer muss lediglich ArbG informieren. Die Information der ArbN ist Sache des ArbG**
- **Versicherer wäre gar nicht in der Lage, die ArbN zu informieren (er kennt die Namen der Versicherten gar nicht)**
- **Vgl. BGer, 03.07.2001, 5C.41/2001, und 04.02.2002, 5C.273/2001**
- **Keine Informationspflicht des Versicherers**
- **Vorbehalten bleiben beso. Bestimmungen in AVB**

© PD Dr. S. Fuhrer
Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 28

Stephan Fuhrer Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht	Revision VersR
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px auto; width: 80%;"> <h3>Zusammenwirken von VVG und KVG</h3> </div>	
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Art. 100 Abs. 2 VVG: Für Versicherungsnehmer und Versicherte, die nach Art. 10 AVIG als arbeitslos gelten, sind überdies die <u>Art. 71 Abs. 1 und 73 KVG</u> sinngemäss anwendbar ➤ Art. 10 Abs. 1 AVIG: Als ganz arbeitslos gilt, wer in keinem Arbeitsverhältnis steht und eine Vollzeitbeschäftigung sucht ➤ Art. 71 KVG <ul style="list-style-type: none"> – ¹ <i>Scheidet eine versicherte Person aus der Kollektivversicherung aus, weil sie nicht mehr zu dem im Vertrag umschriebenen Kreis der Versicherten zählt oder weil der Vertrag aufgelöst wird, so hat sie das Recht, in die Einzelversicherung des Versicherers überzutreten. Soweit die versicherte Person in der Einzelversicherung nicht höhere Leistungen versichert, dürfen keine neuen Versicherungsvorbehalte angebracht werden; das im Kollektivvertrag massgebende Eintrittsalter ist beizubehalten</i> – ² <i>Der Versicherer hat dafür zu sorgen, dass die versicherte Person <u>schriftlich über ihr Recht zum Übertritt in die Einzelversicherung aufgeklärt wird</u>. Unterlässt er dies, so bleibt die versicherte Person in der Kollektivversicherung. Sie hat ihr Übertrittsrecht innert drei Monaten nach Erhalt der Mitteilung geltend zu machen</i> 	
Nicht anwend- bar	

Privatversicherungsrecht	Revision VersR
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px auto; width: 80%;"> <h3>Neu: Information zum Zügerrecht</h3> </div>	
<p>² Für Versicherungsnehmer und Versicherte, die nach Artikel 10 AVIG vom als arbeitslos gelten, sind überdies die <u>Artikel 71 Absätze 1 und 2</u> und 73 KVG sinngemäss anwendbar.</p>	
© PD Dr. S. Fuhrer	Vortragsdienst ZH, 01.03.2005, 30

Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Vermittlerinformation

Art. 45 VAG Informationspflicht

1. **Sobald Vermittler und Vermittlerinnen mit Versicherten Kontakt aufnehmen, müssen sie diese mindestens über Folgendes informieren:**
 - a. ihre Identität und ihre Adresse;
 - b. ob die von ihnen in einem bestimmten Versicherungszweig angebotenen Versicherungsdeckungen von einem einzigen oder von mehreren Versicherungsunternehmen stammen und um welche Versicherungsunternehmen es sich handelt;
 - c. ihre Vertragsbeziehungen mit den Versicherungsunternehmen, für die sie tätig sind, sowie die Namen dieser Unternehmen;
 - d. die Person, die für Nachlässigkeit, Fehler oder unrichtige Auskünfte im Zusammenhang mit ihrer Vermittlungstätigkeit haftbar gemacht werden kann;
 - e. die Bearbeitung der Personendaten, insbesondere Ziel, Umfang und Empfänger der Daten sowie deren Aufbewahrung.
2. Die Informationen nach Absatz 1 sind auf einem dauerhaften und für die Versicherten zugänglichen Träger abzugeben.
3. Der Bundesrat regelt die Einzelheiten.

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005, 31

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Anzeigepflicht des Versicherungsnehmers (Art. 6 VVG)



The cartoon shows two men in business attire. The man on the left, wearing a blue shirt, a red tie, and sunglasses, is pointing his finger at the man on the right. The man on the right, wearing a grey shirt and a green tie, has a nervous expression with sweat drops on his forehead. A bright yellow spotlight shines down on the man in the grey shirt, highlighting him as the focus of attention.

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005, 32

Stephan Fuhrer Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR


Neu: Leistungsfreiheit nur für kausale Schäden

- Versicherungsnehmer ist zur Beantwortung der risikobezogenen Fragen des Versicherers verpflichtet
- Anzeigepflicht dauert bis zum Abschluss des Vertrages (Nachmeldepflicht)
- Falsche Angaben lösen ein Kündigungsrecht des Versicherers aus (Frist: 4 Wochen)
- **Kündigt der Versicherer, so ist er von seiner Leistungspflicht für Schäden befreit, deren Eintritt oder Umfang durch die nicht oder falsch angezeigte Gefahrstatsache beeinflusst wurde**
- **Problem: Indizierende Umstände (rund 2/3 der Fälle)**

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 33

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Vermittler



**Nicht
versichert**

versichert

**Zusatz-
versichert**


**Über-
versichert**

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 34

Stephan Fuhrer Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

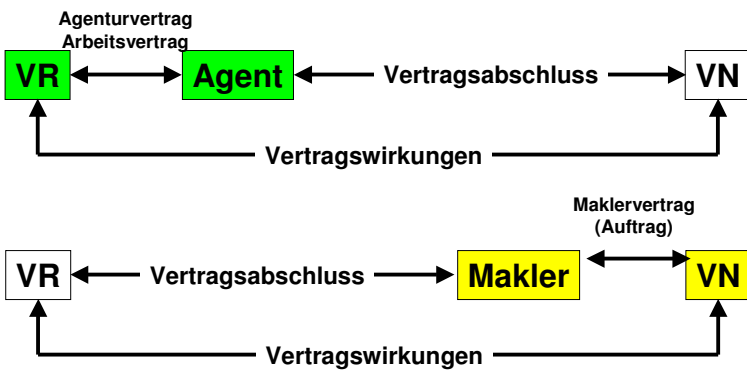
Privatrechtliche Regelung (Art. 34 VVG)



© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005, 35

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Rechtsverhältnisse



© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005, 36

Stephan Fuhrer Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht		Revision VersR
Neue Regelung		
	Vollmacht	Haftung
Agenten	Allg. Stv.R. (Art. 32 ff. OR), keine typisierte Vollmacht	Hilfspersonenhaftung nach Art. 101 OR
Makler	Allg. Stv.R. (Art. 32 ff. OR), keine typisierte Vollmacht	Hilfspersonenhaftung nach Art. 101 OR
Art. 34 VVG übernimmt neu den Wortlaut von Art. 101 OR. Hat keine eigenständige Bedeutung mehr		
© PD Dr. S. Fuhrer	Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 39	

Abgrenzungen		
	Makler	Agenten
Vermittler	Bevollmächtigter Makler Vom Versicherungsnehmer mit dem Anbieten oder Abschliessen von Versicherungsverträgen (= Vermittlung) betraute Person	Bevollmächtigter Agent Vom Versicherer mit dem Anbieten oder Abschliessen von Versicherungsverträgen (= Vermittlung) beauftragte Person
Zuführer	<i>Kommt in der Praxis kaum vor</i>	Anscheinsbevollmächtigter Vom Versicherer <i>nicht</i> mit der Vermittlung betraute Person, die jedoch aufgrund eines Verhaltens des Versicherers gutgläubigen Dritten gegenüber den Anschein erweckt, vom Versicherer mit der Vermittlung betraut worden zu sein (Anscheinsvollmacht)
	<i>Kommt in der Praxis kaum vor</i>	Zuführer Vom Versicherer mit dem Zuführen von Adressen vom am Abschluss eines Versicherungsvertrages möglicherweise interessierter Versicherungsinteressenten betraute Person.

Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Aufsichtsrechtliche Regelung



© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 41

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Aufsichtsrechtliche Regelung Umsetzung "light" der EU-Richtlinie

- **Aufsicht** über Vermittler (Agenten und Makler)
- **Register**
 - **Makler** müssen sich eintragen
 - **Agenten** können sich eintragen
 - **Anforderungen an die Registereintragung**
 - Ausreichende berufliche Qualifikationen (Prüfung, Ausweis)
 - Berufs-Haftpflichtversicherung oder anderw. finanzielle Sicherheit
 - **Problem: Doppeleintragung**

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 42

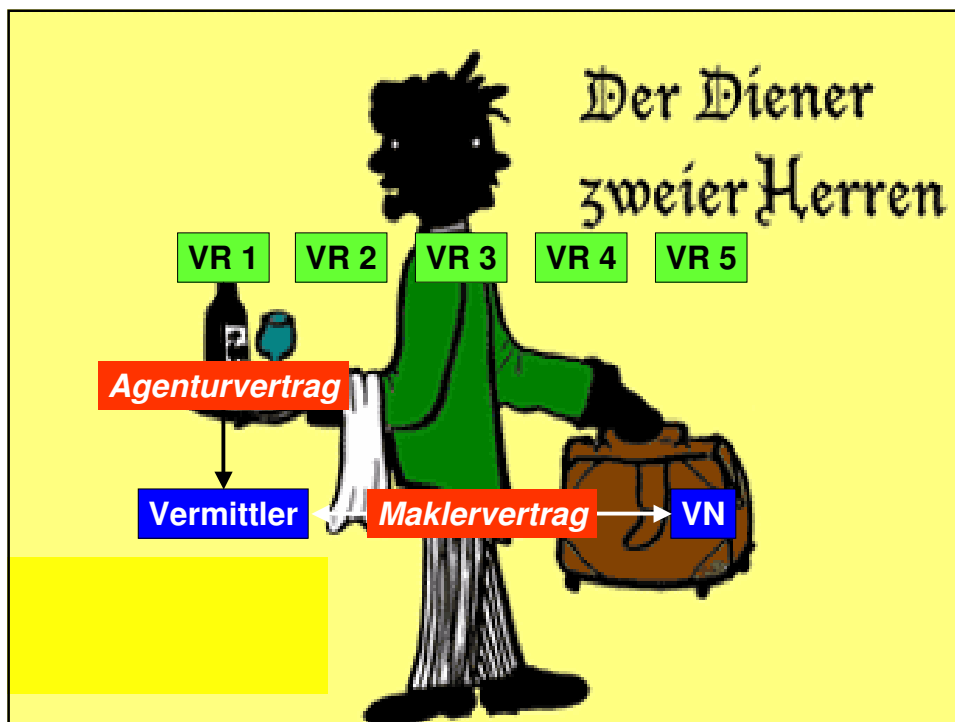
Stephan Fuhrer Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Aufsichtsrechtliche Regelung Umsetzung "light" der EU-Richtlinie

- **Informationspflicht**
 - Gilt unabhängig von der Informationspflicht des Versicherers
- **Nicht übernommen**
 - Beratungs- (aber: auftragsrechtliche Info-Pflicht) und Dokumentationspflicht
 - Abgrenzung selbständige / unselbständige Vermittler
 - Befreiung der "begleitenden" VersVermittlung

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 43



Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Persönlicher Geltungsbereich



Schweiz

- Erfasst wird ausnahmslos jegliche Vermittlung
- Wer Grossmutter (mit Abschlussvollmacht) berät und sich nicht im Register eintragen lässt, macht sich strafbar!
- unentgeltlich Vermittlung ausnehmen!

EU

- EU nimmt zusätzlich Vermittlung anlässlich der Erfüllung anderer Verträge aus (Bsp. Rechtsanwalt)
- Mittellösung in Bezug auf Annex-Vermittlung

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 45

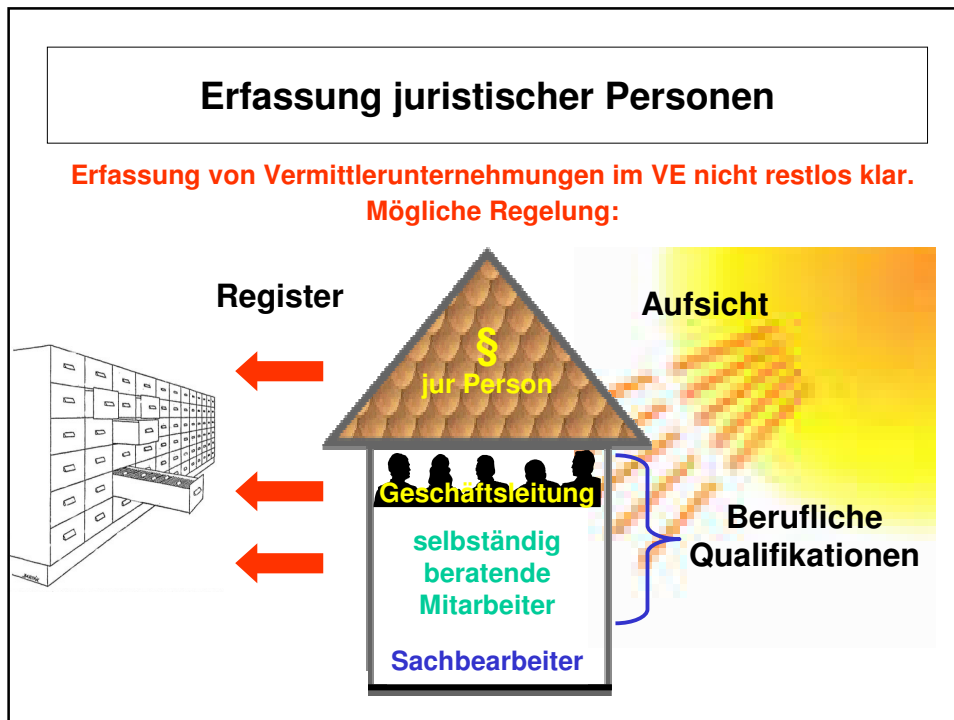
Privatversicherungsrecht Revision VersR

Örtlicher Geltungsbereich

- Unterstellt ist die Vermittlung von Risiken, die in der Schweiz gelegen sind
- Problem: Von der CH aus werden illegale Vermittlungsgeschäfte für im Ausland gelegene Risiken getätigt. CH Behörde kann nicht intervenieren.

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 46

Stephan Fuhrer Der Count-down läuft



Privatversicherungsrecht Revision VersR

Berufshaftpflichtversicherung

Art. 231 Finanzielle Sicherheiten

1 Die Vermittler haben bei einem der Aufsicht unterstehenden Versicherungsunternehmen eine Berufshaftpflichtversicherung im Umfange von mindestens zwei Millionen Franken abzuschliessen.

2 Die Vermittler sind nicht verpflichtet, selber eine Berufshaftpflichtversicherung abzuschliessen, wenn ein Dritter eine Berufshaftpflichtversicherung im Sinne von Absatz 1 abgeschlossen hat, in deren Deckung sie eingeschlossen sind.

3 Der Vermittler hat der Aufsichtsbehörde das Vorhandensein einer Berufshaftpflichtversicherung nachzuweisen oder eine Bescheinigung über eine andere, gleichwertige finanzielle Sicherheit vorzulegen.

4 Wer teilweise als gebundener und teilweise als ungebundener Vermittler tätig ist, hat für beide Formen der Vermittlungstätigkeit die erforderliche finanzielle Sicherheit nachzuweisen.

- **Keine Vorschriften zum Deckungsumfang (→ z.B. Deckung der Haftpflicht aus der Verletzung der beruflichen Sorgfalt)**
- **VS: Keine Mindestdeckung pro Jahr und pro Fall (möglich: 2 Mio. Fr. für die gesamte Vertragsdauer**
 - EU 1 Mio. € (= 1,5 Mio. Fr.) pro Fall und 1,5 Mio. € pro Jahr (= 2,3 Mio. Fr.)
- **Keine Bestimmung zur Nachhaftung (A: 3 Jahre Nachhaftung)**
- **Versicherungspflicht im Gesetz verspricht mehr als die VO hält**

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005, 48

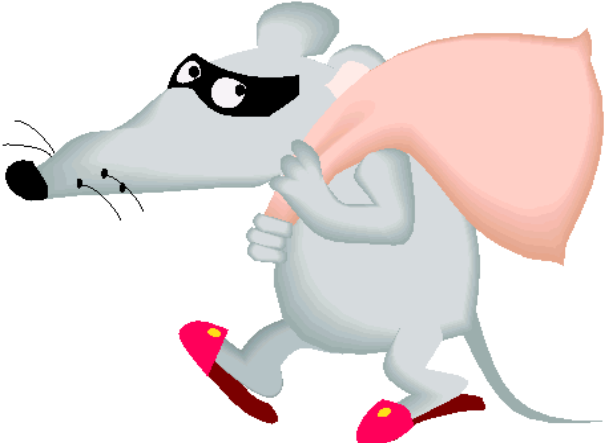
Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Teilbarkeit der Prämie

(Art. 24 VVG)



© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 49

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Beseitigung eines Fossils

- Grundsatz der Unteilbarkeit der Prämie wird in sein Gegenteil verkehrt
- Bisherige Praxis: Weitgehender (aber nicht vollständiger) freiwilliger Verzicht auf Unteilbarkeit
- Neu muss Prämie im Regelfall aufgeteilt werden.
Ausnahmen:
 - Wegfall des Risikos im Totschadenfall
 - Kündigung durch den VN im Teilschadenfall während des ersten Jahres der Laufzeit der Versicherung
- Folge: **Zusätzliche Versichererwechsel, vor allem im Bereich der Autoversicherung**

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 50

Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Handänderung

(Art. 54 VVG)



© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 51

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Umkehrung der bisherigen Regelung

- **Problem: Wie ist der unaufmerksame VN am Besten geschützt?**
- **Bisher: Versicherung ging auf den Erwerber über**
- **Neu: Vertrag erlöscht von Gesetzes wegen**
- **Ausnahmen**
 - **Für Motorfahrzeuge gilt Art. 67 SVG**
 - Versicherung geht auf den neuen Halter über (Verkehrsoferschutz)
 - Splitting von Verträgen mit mehreren Deckungen
 - **Für obligatorische Gebäude-Feuer-Vers. in Kantonen ohne kant. Monopolanstalt gilt die alte Regelung**
- **Problem: Erbfall → vertragliche Regelung erforderlich**

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 52

Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Der Count-down läuft

1. Ticker zurückgestellt – zum Stand des Verfahrens
2. Der Paradigmenwechsel im Aufsichtsrecht
3. Die Änderungen des Vertragsrechts
4. Ausblick

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 53

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Konsumentenschutz

<p>Anliegen der Konsumenten</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Inhaltskontrolle AGB ➤ Einführung Widerrufsrecht (Haustürgeschäfte) <li style="background-color: yellow;">➤ Bindung der Leistungsfreiheit des Versicherers bei Anzeigepflichtverletzung an ein Kausalitätserfordernis ➤ Lockerung des Verbots der Rückwärtsversicherung ➤ Beseitigung der Vermutung der richtigen Dokumentation des Vertrages <li style="background-color: yellow;">➤ Umkehrung des Grundsatzes der Unteilbarkeit der Prämie ➤ Abkehr vom (zumeist pönalisierenden) Alles-oder-nichts-Prinzip <li style="background-color: yellow;">➤ Regelung einseitiger Vertragsanpassungen ➤ Allgemeines Kündigungsrecht 	<p>Teilrevision VVG 2004</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Informationspflichten der Versicherer ➤ Anzeigepflichtverletzung (Kausalität) ➤ Teilbarkeit der Prämie ➤ Handänderung ➤ Haftung für Agenten <p>Totalrevision VAG 2004</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Vermittleraufsicht ➤ Diverse vertragsrechtliche Bestimmungen in der AVO
---	---

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 54

Stephan Fuhrer

Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Beurteilung

- **Umfassendster Umbau des Versicherungsrechts seit 100 Jahren**
- **Re-Regulierung**
- **Einschneidende Änderungen beim Tagesgeschäft**
 - Änderung der Verkaufsprozesse
 - Anpassung sämtlicher AVB
- **Grosse Auswirkungen auf den Kapitalbedarf**
- **Gesamtbeurteilung insgesamt positiv**
- **Aber: Nicht zu unterschätzende Risiken**

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 55

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Risiko: Überregulierung



Achtung freilaufende Juristen!

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 56

Stephan Fuhrer Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Risiko: Überkompensation von Schutzlücken

- **Wirtschaftlich unsinnige Rahmenbedingungen**
 - Umwandlungssatz
 - Mindestzins und Legal quote
- **Auseinanderdriften von Wissenszurechnung und Datenschutz**
 - Mitleidrechtsprechung (Fall Gastrosuisse)
- **Schaffung von Anreizen zu vertragswidrigem Verhalten**
 - Behandlung indizierender Umstände bei der Anzeigepflichtverletzung
 - Bindung von Rechtsnachteilen bei schuldhaften Vertragsverletzungen an Grobfahrlässigkeit
- **Einführung pönalisierender Bestimmungen**
 - Punitive damages (Loi Badinter → 4. KH-Richtlinie)
- **Auferlegung unerfüllbarer Pflichten**
 - Vorvertragliche Informationspflichten bei Kollektivverträgen
- **Festschreiben von asymmetrischen Informationen**
 - BG genetische Untersuchungen beim Menschen

Wer schützt den Starken vor dem geschützten Schwachen?

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 57

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Risiko: Zu hohe Komplexität



A cartoon illustration of a man with a thoughtful expression, standing next to a signpost. The signpost has four directional signs, each with a question mark, symbolizing confusion or complexity.

© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005; 58

Stephan Fuhrer Der Count-down läuft

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Risiko: Signifikante Erhöhung der Prämien



© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005, 59

Privatversicherungsrecht Revision VersR

Risiko: Beschleunigung des Konzentrationsprozesses



© PD Dr. S. Fuhrer Vortragsdienst ZH, 01.03.2005, 60