

Inhaltsübersicht

Vorwort	V
Inhaltsverzeichnis	IX
Abkürzungsverzeichnis	XIX
Literaturverzeichnis	XXIII
Materialienverzeichnis	XXXIX
1. Teil: Einführung	1
1. Kapitel: Informationsasymmetrie	3
2. Kapitel: Adverse Selection	14
3. Kapitel: Moral Hazard	36
2. Teil: Normative Grundlagen der Lösungsansätze gegen Adverse Selection und Moral Hazard	77
1. Kapitel: In der Privatversicherung	80
2. Kapitel: In der Sozialversicherung	107
3. Teil: Lösungsansätze gegen Adverse Selection und Moral Hazard im Überblick	123
1. Kapitel: Kategorien	126
2. Kapitel: Anforderungen an Lösungsansätze	131
4. Teil: Materielle Lösungsansätze	137
1. Kapitel: Die Relevanz von Anreizen	142
2. Kapitel: Materielle Lösungsansätze in der Privatversicherung	147
3. Kapitel: Materielle Lösungsansätze in der Sozialversicherung	227
5. Teil: Informationelle Lösungsansätze	263
1. Kapitel: Spannungsfelder	266
2. Kapitel: Informationelle Lösungsansätze in der Privatversicherung bei Vertragsabschluss	279

VII

3. Kapitel:	Informationelle Lösungsansätze in der Sozialversicherung bei Begründung des Versicherungsverhältnisses	304
4. Kapitel:	Informationelle Lösungsansätze in der Privatversicherung nach Vertragsabschluss	316
5. Kapitel:	Informationelle Lösungsansätze in der Sozialversicherung nach Begründung des Versicherungsverhältnisses	344
6. Teil:	Lösungsansätze gegen externen Moral Hazard	367
Zusammenfassung		377
Sachregister		381

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Inhaltsübersicht	VII
Inhaltsverzeichnis	IX
Abkürzungsverzeichnis	XIX
Literaturverzeichnis	XXIII
Materialienverzeichnis	XXXIX
1. Teil: Einführung	1
1. Kapitel: Informationsasymmetrie	3
I. Informationsasymmetrie aus ökonomischer Sicht	3
II. Informationsasymmetrie als Rechtsproblem	6
III. Informationsasymmetrie im Versicherungsverhältnis	8
IV. Potentiell asymmetrisch verteilte Informationen	11
2. Kapitel: Adverse Selection	14
I. Begriff	14
II. Adverse Selection in der Privatversicherung	21
1. In der Lebensversicherung	22
2. Durch das GUMG drohende Adverse Selection	23
3. In der Krankentaggeldversicherung	24
4. In der Elementarversicherung	24
5. In der Rückversicherung	25
6. Fazit	26
III. Adverse Selection in der Sozialversicherung	27
1. Obligatorische Versicherungen mit alleinigem Versicherungsträger	27
2. Obligatorische Versicherungen mit Mehrfachträgerschaft	28
A) Obligatorische berufliche Vorsorge	28
B) Obligatorische Krankenpflegeversicherung	29
C) Obligatorische Unfallversicherung durch «andere» Versicherer	32
3. Freiwillige Sozialversicherungen	32
4. Recht auf Weiterführung der obligatorischen Versicherung bzw. Übertritt in die freiwillige Versicherung	34
5. Fazit	35

3. Kapitel: Moral Hazard	36
I. Begriff	36
II. Typen von Moral Hazard	42
1. Typisierung entlang der Zeitachse des Versicherungsverhältnisses	42
2. Typisierung nach psychologischen und rechtlichen Kriterien	43
III. Moral Hazard in der Privatversicherung	48
1. Moral Hazard in der Lebensversicherung	48
2. Moral Hazard aufgrund von Haftpflichtversicherungsschutz	48
3. Moral Hazard in der Krankentaggeldversicherung	51
4. Moral Hazard in der Rechtsschutzversicherung	51
5. Moral Hazard aufgrund von Versicherungsschutz für leichtfahrlässige Schadenverursachung	52
6. Moral Hazard in der Rückversicherung	52
7. Fazit	53
IV. Moral Hazard in der Sozialversicherung	54
1. Moral Hazard in der AHV	55
2. Moral Hazard in der IV	57
3. Moral Hazard aufgrund von Ergänzungsleistungen	59
4. Moral Hazard in der beruflichen Vorsorge	60
5. Moral Hazard in der Krankenversicherung	61
6. Moral Hazard in der Unfallversicherung	64
7. Moral Hazard in der Arbeitslosenversicherung	65
8. Fazit	67
V. Externer Moral Hazard	68
1. Das Phänomen im Allgemeinen	68
2. Externer Moral Hazard auf dem Gesundheitsmarkt	69
3. Externer Moral Hazard auf dem Autoreparaturmarkt	72
VI. Interaktion zwischen Adverse Selection und Moral Hazard	72
VII. Exkurs: Interaktion zwischen Schadenersatz und Haftpflichtversicherungsschutz	74
2. Teil: Normative Grundlagen der Lösungsansätze gegen Adverse Selection und Moral Hazard	77
1. Kapitel: In der Privatversicherung	80
I. Der Versicherungsvertrag als synallagmatischer Vertrag	80
1. Zum Begriff des Versicherungsvertrages	80
2. Die Austauschgarantie im Versicherungsvertrag	83
3. Die Wertgarantie im Versicherungsvertrag	86
A) Das absolute Äquivalenzgebot	86

a)	Das absolute Äquivalenzgebot im allgemeinen Vertragsrecht	86
b)	Das absolute Äquivalenzgebot im Privatversicherungsrecht	89
B)	Das relative Äquivalenzgebot	92
II.	Treu und Glauben im Versicherungsvertrag	94
1.	Generelle Geltung	94
2.	Treu und Glauben in der vorvertraglichen Phase	96
3.	Treu und Glauben nach Abschluss des Vertrages	97
4.	Fazit	98
III.	Das Solidaritätsprinzip in der Privatversicherung	99
IV.	Der Versicherungsvertrag als «unvollständiger Vertrag»	100
V.	Der Versicherungsvertrag als Konsumentenvertrag	102
VI.	Der Versicherungsvertrag als Dauerschuldverhältnis	104
VII.	Fazit	106
2. Kapitel: In der Sozialversicherung		107
I.	Die typischen Merkmale im Überblick	107
II.	Das Legalitätsprinzip	109
III.	Der Grundsatz der Verhältnismässigkeit	110
IV.	Das Handeln nach Treu und Glauben	114
V.	Das Gleichheitsgebot	117
VI.	Das Äquivalenz- und das Solidaritätsprinzip	118
VII.	Das Überentschädigungsverbot	121
VIII.	Fazit	122
3. Teil: Lösungsansätze gegen Adverse Selection und Moral Hazard im Überblick		123
1. Kapitel: Kategorien		126
I.	Kategorien entlang der Zeitachse des Versicherungsverhältnisses	126
II.	Kategorien nach Regelkreisen	126
III.	Kategorien nach Regelungsgegenstand	127
IV.	Kategorisierung nach Massen- und Individualgeschäft	129
2. Kapitel: Anforderungen an Lösungsansätze		131
I.	Wirksamkeit	131
II.	Effizienz	132
III.	Rechtliche Unbedenklichkeit	134

4. Teil: Materielle Lösungsansätze	137
1. Kapitel: Die Relevanz von Anreizen	142
I. Das Menschenbild in der Ökonomie	142
1. Der homo oeconomicus in reiner Form	142
2. Die neuere Konzeption des homo oeconomicus	143
II. Das Menschenbild im Recht	144
1. Im Privatversicherungsrecht	145
2. Im Sozialversicherungsrecht	145
2. Kapitel: Materielle Lösungsansätze in der Privatversicherung	147
I. Gesetzliche Lösungsansätze	147
1. Rechtsgleichheit	147
A) Gleichbehandlungsgebot	147
B) Diskriminierungsverbot	148
C) Grundsatz der Gleichberechtigung zwischen Mann und Frau	149
D) Massnahmen zur Beseitigung von Benachteiligungen der Behinderten	152
2. Aufsichtsrecht	152
3. Zwingende Bestimmungen des VVG	154
4. Gegenstand der Versicherung	156
5. Schadens- und Summenversicherung	159
6. Ersatzwert	163
7. Überversicherung	165
8. Doppelversicherung	166
9. Rückwärtsversicherung	168
10. Schuldhafte Herbeiführung des befürchteten Ereignisses	172
A) Absichtliche Herbeiführung des versicherten Ereignisses	174
B) Grobfahrlässige Herbeiführung des versicherten Ereignisses	176
C) Leichtfahrlässige Herbeiführung des versicherten Ereignisses	177
11. Verletzung der Schadenminderungspflicht	178
12. Versicherungsobligatoren	181
A) Beispiele und Gründe für Versicherungsobligatoren	181
a) Haftpflichtversicherungsobligatoren	181
b) Personenversicherungsobligatoren	183
c) Sachversicherungsobligatoren	183
B) Auswirkungen von Versicherungsobligatoren	184
a) Drohender Versicherungsnotstand	184
b) Verminderung von Adverse Selection	186
II. Vertragliche und versicherungstechnische Lösungsansätze	187
1. Versicherbare Risiken	187
A) Das Konzept der Versicherbarkeit	188
B) Deckungsausschlüsse	190

a)	Deckungsausschluss bezüglich strafbaren Verhaltens	191
b)	Deckungsausschluss bezüglich vertraglich übernommener Haftung	191
c)	Deckungsausschluss bezüglich «in Kauf genommener Schäden»	192
d)	Deckungsausschluss für Punitive damages	192
e)	Vertragliche Obliegenheit zu Gefahrenprävention	192
f)	Deckungsausschluss für Kostenbeteiligungen und Entwöhnungskuren	195
g)	Deckungsausschluss für mangelhaften Gebäudeunterhalt	196
2.	Einschränkungen des Versicherungsschutzes	196
A)	Vorbehalte	197
B)	Versicherungs- bzw. Garantiesummen	197
C)	Wartefristen und Karenzzeiten	198
D)	Selbstbeteiligungen	199
a)	Franchise oder Selbstbehalt	200
b)	Prozentuale Selbstbeteiligung	201
3.	Risikogerechte Tarifierung	202
A)	Aspekte risikogerechter Tarifierung	202
a)	Prämienelemente	203
b)	Versicherungstechnische Notwendigkeit risikogerechter Tarifierung	203
c)	Vor- und Nachteile risikogerechter Tarifierung	206
B)	Erfahrungstarifierung	206
C)	Anpassungsinstrumente	208
a)	Kündigung im Schadenfall	209
aa)	Bei Totalschaden	209
bb)	Bei Teilschaden	209
cc)	Bei absichtlicher Herbeiführung des befürchteten Ereignisses	210
b)	Kündigung auf Vertragsablauf	211
c)	Prämienanpassung	212
d)	Rückzug des Versicherungsprodukts vom Markt	213
4.	Leistungsvoraussetzungen	214
A)	Multi-Trigger-Deckungen	215
B)	Krankheitsbegriff	215
C)	Unfallbegriff	217
D)	Invaliditätsbegriff	218
E)	Kausalitätsfordernis	220
a)	Der natürliche Kausalzusammenhang	221
b)	Der adäquate Kausalzusammenhang	221
5.	Naturalersatz statt Geldleistung	223
III.	Fazit	225

3. Kapitel: Materielle Lösungsansätze in der Sozialversicherung	227
I. Systemische Ansätze	227
1. Äquivalenz versus Solidarität	227
2. Finanzierungssysteme	228
3. Versicherungsbegriff	229
A) Obligatorische Versicherungen mit alleinigem Versicherungsträger	229
B) Obligatorische Versicherungen mit Mehrfachträgerschaft	230
a) Obligatorische berufliche Vorsorge	231
b) Obligatorische Krankenpflegeversicherung	231
c) Obligatorische Unfallversicherung im Rahmen von Art. 68 Abs. 1 UVG	232
C) Obligatorische Versicherungen mit Mehrfachträgerschaft und variablen Versicherungsschutz	232
D) Freiwillige Sozialversicherungen	233
II. Leistungsvoraussetzungen	234
1. In der AHV und IV	235
2. Bei den Ergänzungsleistungen zur AHV und IV	235
3. In der Krankenversicherung	236
5. In der Arbeitslosenversicherung	238
III. Tarifierung	238
IV. Einschränkungen des Versicherungsschutzes	239
1. Vorbehalte	240
2. Vermeidung von Überentschädigungen	240
3. Wartefristen und Karenzzeiten	242
4. Selbstbeteiligungen	243
5. Schuldhafte Herbeiführung des versicherten Ereignisses	245
6. Verletzung der Schadenminderungspflicht	250
7. Abfindung des Versicherten nach Art. 23 UVG	254
V. Sachleistungen versus Geldleistungen	257
VI. Rückerstattung unrechtmässig bezogener Leistungen	258
VII. Ursachenunabhängige Sozialversicherungsleistungen	259
1. Krankheit und Unfall	260
2. Arbeitslosigkeit und Krankheit bzw. Unfall	262
5. Teil: Informationelle Lösungsansätze	263
1. Kapitel: Spannungsfelder	266
I. Divergierende Interessen	266
II. Gesetzliche Einschränkungen	267

1. Datenschutzgesetz	268
2. Bundesgesetz über genetische Untersuchungen beim Menschen (GUMG)	273
III. Ökonomische Einschränkungen	276
1. In der Privatversicherung	276
2. In der Sozialversicherung	278
2. Kapitel: Informationelle Lösungsansätze in der Privatversicherung bei Vertragsabschluss	279
I. Instrumente gegen Informationsasymmetrie	280
1. Screening	281
A) Blosse Auskunftspflicht des Antragstellers	281
B) Inhalt der Auskunftspflicht des Antragstellers	286
C) Verletzung der Auskunftspflicht	286
D) Nichteintritt der Folgen der Anzeigepflichtverletzung	290
E) Die Ausnahmeregelung von Art. 75 VVG	292
F) Die Ausnahmeregelung von Art. 7 VVG	292
G) Alternative Rechtsbehelfe zu Art. 6 VVG	292
2. Signaling und Self Selection	294
3. Scoring	296
4. Informationsaustausch unter Versicherern	298
II. Elemente einer optimalen Risikoselektion	299
III. Fazit	303
3. Kapitel: Informationelle Lösungsansätze in der Sozialversicherung bei Begründung des Versicherungsverhältnisses	304
I. In den obligatorischen Versicherungen mit alleinigem Versicherungsträger	304
II. In den obligatorischen Versicherungen mit Mehrfachträgerschaft	305
1. In der obligatorischen beruflichen Vorsorge	305
2. In der obligatorischen Krankenpflegeversicherung	306
3. In der obligatorischen Unfallversicherung durch «andere Versicherer»	307
III. In den freiwilligen Sozialversicherungen	308
1. In der AHV/IV	308
2. In der beruflichen Vorsorge für Arbeitnehmer und Selbständigerwerbende	309
3. In der weitergehenden beruflichen Vorsorge	310
4. In der freiwilligen Taggeldversicherung nach KVG	311
5. In der Unfallversicherung	312

6. In der Militärversicherung	312
IV. Bei Weiterführung der obligatorischen Versicherung bzw. Übertritt in die freiwillige Versicherung	313
1. Beitritt zur freiwilligen AHV-Versicherung	313
2. Weiterführung der beruflichen Vorsorge	313
3. Übertritt von der Kollektiv- in die Einzeltaggeldversicherung	313
4. Abredeversicherung in der Unfallversicherung	314
V. Fazit	314
4. Kapitel: Informationelle Lösungsansätze in der Privatversicherung nach Vertragsabschluss	316
I. Instrumente bezüglich Gefahrserhöhung	316
1. Keine gesetzliche Gefahrstandspflicht	316
2. Gefahrserminderung	317
3. Gefahrserhöhung	318
A) Gefahrserhöhung mit Zutun des Versicherungsnehmers	320
B) Gefahrserhöhung ohne Zutun des Versicherungsnehmers	321
II. Instrumente bezüglich Schadenfall	322
1. Anzeigepflicht	323
2. Auskunftspflicht	325
3. Betrügerische Begründung des Versicherungsanspruchs	331
4. Veränderungsverbot	336
5. Schadenmanagement	338
6. Fazit	343
5. Kapitel: Informationelle Lösungsansätze in der Sozialversicherung nach Begründung des Versicherungsverhältnisses	344
I. Instrumente bezüglich Gefahrserhöhung	344
II. Instrumente bezüglich Leistungsfall	345
1. Die Dispositionsmaxime	346
2. Der Untersuchungsgrundsatz	348
3. Die Aufklärungs- und Beratungspflicht	354
4. Die Mitwirkungspflicht der Beteiligten	355
5. Einheitlicher Gesetzesvollzug	357
6. Schadenmanagement	360
7. Revision und Wiedererwägung von Verfügungen	363
8. Fazit	365
6. Teil: Lösungsansätze gegen externen Moral Hazard	367
1. Auf den Versicherten bezogene Ansätze	369

2. Auf den Leistungserbringer bezogene Ansätze	371
3. Fazit	375
Zusammenfassung	377
Sachregister	381