

**Hardy Landolt**

Prof. Dr. iur., LL.M., Rechtsanwalt und Notar

**Stephan Weber**

Dr. iur. h.c., Geschäftsführer und Handelsrichter

# Privatversicherungs- recht

*in a nutshell*

2. Auflage



**DIKE**

---

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort	III
Abkürzungsverzeichnis	XIX
<b>1. Teil: Grundlagen</b>	<b>1</b>
§ 1 Wer trägt den Schaden?	1
§ 2 Funktion, Technik und Bedeutung der Versicherung	2
1. Sicherungsbedürfnis	2
2. Technik der Versicherung	2
3. Schadensüberwälzung	3
<b>2. Teil: Versicherung und Versicherungsrecht</b>	<b>5</b>
§ 3 Versicherung und versicherungsähnliche Rechtsinstitute	5
1. Versicherungsbegriff	5
2. Versicherungsähnliche Rechtsinstitute	6
§ 4 Versicherungsarten	7
1. Privat- und Sozialversicherung	7
2. Personen-, Sach- und Vermögensversicherung	8
a) Allgemeines	8
b) Personenversicherung	9
c) Sachversicherung	9
d) Vermögensversicherung	9
3. Schaden- und Summenversicherung	10
4. Einzel- und Kollektivversicherung	11
5. Eigen- und Fremdversicherung	13
6. Direkt- und Rückversicherung	14
§ 5 System des schweizerischen Privatversicherungsrechts	14
1. Kompetenzordnung	14
2. Organisations- und Aufsichtsrecht	15
3. Versicherungsvertragsrecht	16
a) Bundesgesetz über den Versicherungsvertrag (VVG)	16
aa) Allgemeines	16
bb) Sachlicher Geltungsbereich	16
cc) Prioritäre Anwendbarkeit	17

dd) Dispositive und zwingende Bestimmungen	17
b) Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	18
c) Versicherungsbedingungen	18
d) Normenhierarchie	19
4. Prozessrecht	19
<b>3. Teil: Versicherungsvertrag</b>	<b>21</b>
§ 6 Vertragsparteien	21
1. Versicherer	21
2. Versicherungsnehmer	22
§ 7 Entstehung und Beendigung des Versicherungsvertrags	23
1. Vertragsfreiheit und Zwangsversicherung	23
a) Allgemeines	23
b) Zwangsversicherung	24
c) Versicherungsobligatorien	24
2. Zustandekommen des Versicherungsvertrags	25
a) Allgemeines	25
b) Wesentlicher Vertragsgegenstand	25
3. Antrag	26
a) Antrag an den Versicherer	26
aa) Bindungswirkung	26
bb) Anzeigepflicht	26
i) Erhebliche Gefahrstatsache	26
ii) Unzulässige Fragen	28
iii) Zumutbare Kenntnis	29
cc) Gesundheitsprüfung	29
b) Antrag des Versicherers	30
4. Annahme	31
a) Annahme durch Versicherer	31
b) Vorbehaltsrecht	32
c) Informationspflichten	34
d) Annahme durch Versicherungsnehmer	35
e) Aushändigung der Versicherungspolice	35
5. Vertragsauslegung	36
a) Allgemeines	36
b) Allgemeine Versicherungsbedingungen	37
aa) Geltungskontrolle – Ungewöhnlichkeitsregel	37
bb) Auslegungskontrolle – Unklarheitsregel	38

cc) Inhaltskontrolle	40
6. Beendigung des Versicherungsvertrags	41
a) Allgemeines	41
b) Vertragsablauf	41
c) Kündigung und Rücktritt	42
aa) Allgemeines	42
bb) Kündigungsrecht bei Anzeigepflichtverletzung	43
cc) Handänderung	46
§ 8 Versicherungsdeckung	46
1. Persönlicher Deckungsumfang	46
a) Anspruchsberechtigung	46
b) Versicherte Personen	47
aa) Versicherungsnehmer	47
bb) Fremdversicherte	47
c) Erben	49
2. Sachlicher Deckungsumfang	50
a) Allgemeines	50
b) Rückwärtsversicherungsverbot	51
aa) Allgemeines	51
bb) Rückwärtsversicherung	51
cc) Absolut zwingendes Verbot	52
c) Nachträgliche Gefahrsdeklaration	52
aa) Gefahrserhöhung	52
bb) Gefahrsreduktion	54
d) Versicherungsklauseln	54
aa) Allgemeines	54
bb) Deckungsklauseln	54
cc) Ausschlussklauseln	55
dd) Subsidiärklauseln	56
ee) Anpassungsklausel	57
3. Zeitlicher Deckungsumfang	58
a) Allgemeines	58
b) Vorläufige Deckungszusage	58
c) Karenzfrist	59
d) Ruhen der Deckung	60
e) Nachdeckung	61
4. Räumlicher Deckungsumfang	61

a)	Personenversicherung	61
aa)	Auslandzusatzversicherung	61
bb)	Zulässigkeit von Wohnsitzklauseln	61
b)	Sachversicherung	62
c)	Vermögensversicherung	62
§ 9	Versicherungsprämie	63
1.	Allgemeines	63
2.	Schuldner	64
3.	Höhe	64
a)	Allgemeines	64
b)	Nachträgliche Prämienanpassung	65
4.	Fälligkeit	65
5.	Teilbarkeit der Prämie	66
6.	Verzugsregelung	66
7.	Prämienbefreiung	67
<b>4. Teil:</b>	<b>Eintritt des Versicherungsfalls</b>	<b>69</b>
§ 10	Risikoeintritt	69
1.	Allgemeines	69
2.	Unfreiwilligkeit des Risikoeintritts	70
3.	Kausalzusammenhang	70
§ 11	Verhaltenspflichten der Parteien	71
1.	Versicherungsrechtliche Verhaltenspflichten	71
2.	Verhaltenspflichten des Versicherten	72
a)	Schadenmeldungspflicht	72
aa)	Allgemeines	72
bb)	Rechtzeitigkeit der Schadenmeldung	73
cc)	Informationspflicht	73
b)	Schadenveränderungsverbot	74
c)	Schadenminderungs- und Mitwirkungspflicht	74
aa)	Allgemeines	74
bb)	Beginn der Schadenminderungspflicht	75
cc)	Zumutbarkeitsgrundsatz	76
3.	Verhaltenspflichten des Versicherers	76
a)	Schadenfeststellungspflicht	76
b)	Regulierungsvorschriften	77
aa)	Allgemeines	77

bb) Regulierungspflicht des Motorfahrzeughaftpflichtversicherers	77
§ 12 Schuldhafte Herbeiführung des Versicherungsfalls	78
1. Allgemeines	78
2. Schuldhafte Herbeiführung durch den Versicherten	79
a) Vorsätzliche Herbeiführung	79
b) Grobfahrlässige Herbeiführung	79
c) Leichtfahrlässige Herbeiführung	81
3. Schuldhafte Herbeiführung durch Hausgenossen und Hilfspersonen	82
4. Schuldhafte Herbeiführung durch weitere Dritte oder Zufall	83
5. Kürzung und Regress	83
§ 13 Versicherungsbetrug	84
1. Wahrheitswidrige Darstellung von gefahrrelevanten Tatsachen	84
2. Täuschungsabsicht und -eignung	84
3. Rückerstattungsanspruch des Versicherers	85
<b>5. Teil: Versicherungsleistung</b>	<b>87</b>
§ 14 Versicherungsleistung	87
1. Geld-, Sach- oder Dienstleistung	87
2. Versicherungssumme	87
a) Vereinbarte Versicherungssumme	87
aa) Allgemeines	87
bb) Überversicherung	88
cc) Unterversicherung	88
dd) Rettungskosten	88
ee) Vorteilsausgleichung	89
ff) Selbstbehalt	89
b) Versicherungs- und Ersatzwert	89
aa) Versicherungswert	89
bb) Ersatzwert	90
i) Allgemeines	90
ii) Ersatzwert in der Feuerversicherung	90
cc) Zeitwertzusatzversicherung	91

c) Kapital- oder Rentenleistung	92
3. Abtretung und Pfändung	92
a) Abtretung	92
b) Zwangsvollstreckung	93
aa) Zwangsvollstreckungsbestimmungen des VVG	93
bb) Zwangsvollstreckungsbestimmungen des SchKG	94
4. Fälligkeit und Verzug	95
5. Verjährung	95
a) Allgemeines	95
b) Personenversicherung	96
aa) Allgemeines	96
bb) Periodische Leistungen	96
cc) Kapitaleistungen	96
c) Sachversicherung	97
d) Vermögensversicherung	97
<b>6. Teil: Personenversicherung</b>	<b>99</b>
§ 15 Personengefahren	99
1. Allgemeines	99
2. Krankheit	99
3. Unfall	100
4. Alter	101
5. Tod	101
§ 16 Personenschäden	102
1. Gesundheitliche Beeinträchtigung	102
2. Funktionsdefizit	103
a) Heilbehandlungsbedürftigkeit	103
b) Arbeitsunfähigkeit	103
aa) Begriff	103
bb) Unterjährige Arbeitsunfähigkeit	104
cc) Überjährige Arbeitsunfähigkeit	104
c) Invalidität	105
aa) Medizinisch-theoretische Invalidität	105
bb) Privatversicherungsrechtliche Erwerbsunfähigkeit	106
3. Finanzielle Nachteile	107
a) Vermögensschaden	107
b) Nichtvermögensschaden	107
aa) Allgemeines	107

bb) Immaterieller Personenschaden	107
cc) Normativer Personenschaden	108
dd) Fiktiver Personenschaden	108
§ 17 Krankenversicherung	109
1. Krankenversicherungsobligatorium	109
2. Private Krankenversicherung	110
a) Allgemeines	110
b) Zusatzversicherung	110
aa) Allgemeines	110
bb) Ambulante Zusatzversicherung	111
cc) Spitalzusatzversicherung	111
§ 18 Unfallversicherung	112
1. Unfallversicherungsobligatorium	112
2. Freiwillige Unfallversicherung gemäss UVG	113
a) Allgemeines	113
b) Privatversicherungsrechtliche Unfallversicherungen	113
aa) Zusatzversicherung zur obligatorischen Unfallversicherung	113
bb) Unfallinvaliditätsversicherung	113
cc) Insassenversicherung	114
dd) Einzel- und Kollektivunfallversicherung	114
§ 19 Erwerbsausfallversicherung	115
1. Allgemeines	115
2. Taggeldversicherung	115
a) Allgemeines	115
b) Taggeldversicherung nach KVG	115
aa) Eingeschränkte Vertragsfreiheit	115
bb) Einzel- oder Kollektivtaggeldversicherung	116
cc) Taggeldanspruch	116
c) Taggeldversicherung nach VVG	117
aa) Allgemeines	117
bb) Wahlfreiheit des Versicherers	118
cc) Keine analoge Anwendung der sozial- versicherungsrechtlichen Grundsätze	118
dd) Vertragliches Übertrittsrecht	118
ee) Anrechnung eines Summentaggelds	119
ff) Koordination und Überversicherung	119



3. Versicherung der Lohnfortzahlung	120
4. Erwerbsunfähigkeitsversicherung	121
§ 20 Lebensversicherung	123
1. Allgemeines	123
2. Versicherung auf eigenes und fremdes Leben	124
3. Risiko- und Sparversicherung	124
4. Todes- und Erlebensfallversicherung	125
5. Einzel- und Kollektivlebensversicherung	126
6. Besonderheiten der Lebensversicherung	126
a) Begünstigung und Eintrittsrecht	126
b) Nachversicherung	127
c) Prämienfestsetzung und -anpassung	128
aa) Prämienfestsetzung	128
bb) Prämienanpassung	128
d) Überschussbeteiligung und Zinsgarantie	129
e) Rücktritt, Umwandlung und Rückkauf	130
<b>7. Teil: Sachversicherung</b>	<b>133</b>
§ 21 Sachgefahren	133
1. Allgemeines	133
2. Elementarereignis	134
a) Allgemeines	134
b) Elementarschäden	134
§ 22 Sachschäden	135
1. Sachbeeinträchtigung	135
a) Substanzbeeinträchtigung	135
b) Funktionsbeeinträchtigung	136
aa) Haftpflichtrechtliche Ersatzfähigkeit	136
bb) Versicherungsrechtliche Deckung	137
2. Finanzielle Nachteile	138
§ 23 Hausratversicherung	140
1. Allgemeines	140
2. Versicherte Personen	140
3. Versicherte Sachen	140
4. Versicherte Gefahren	142
5. Versicherungssumme	142

§ 24 Gebäudeversicherung	142
1. Allgemeines	142
2. Versicherte Personen	143
3. Versicherte Sachen	144
4. Versicherte Gefahren	146
a) Allgemeines	146
b) Feuerversicherung	146
c) Diebstahlversicherung	148
d) Wasserversicherung	148
e) Bruchschadenversicherung	150
5. Versicherungsleistung	150
a) Allgemeines	150
b) Ersatzwert des Gebäudes	151
c) Versicherte Kosten und Mietertragsausfälle	152
d) Teilschaden	152
e) Sachverständigenverfahren	153
§ 25 Kaskoversicherung	153
1. Allgemeines	153
2. Versicherte Personen	154
3. Versicherte Sachen	154
a) Deklariertes Fahrzeug	154
b) Fahrzeuge mit Wechselschildern	155
c) Ersatzfahrzeuge	155
d) Leasingfahrzeuge	155
e) Gepfändete Fahrzeuge	157
4. Versicherte Gefahren	157
a) Allgemeines	157
b) Zufall	158
c) Kollision mit Tieren	158
d) Diebstahl und Vandalismus	159
e) Kollisionen	160
5. Ausschlussklauseln	161
6. Versicherungssumme	162
a) Allgemeines	162
b) Abschlepp- und Rückführungskosten	162
c) Reparaturkosten	162
d) Zeitwert	163
e) Zeitwertzusatz	164

7. Besonderheiten	165
a) Abgrenzung Neu-/Gebrauchtwagen	165
b) Bewertungsrichtlinien	165
<b>8. Teil: Vermögensversicherung</b>	<b>167</b>
§ 26 Vermögensversicherung im Überblick	167
§ 27 Haftpflichtversicherung	168
1. Arten	168
a) Privathaftpflichtversicherung	168
b) Verkehrshaftpflichtversicherung	169
c) Betriebshaftpflichtversicherung	169
d) Bauhaftpflichtversicherung	169
2. Versicherte Personen	170
a) Versicherungsnehmer, stellvertretungsbefugte Organe und Hilfspersonen sowie Arbeitnehmer des versicherten Betriebs	170
b) Stellung des Geschädigten	171
aa) Allgemeines	171
bb) Auszahlungsrecht des Haftpflichtversicherers	171
cc) Gesetzliches Pfandrecht	172
dd) Direktes Forderungsrecht	172
ee) Ausfalldeckung	173
3. Versicherte Gefahren	173
a) Allgemeines	173
b) Ausschlussklauseln	174
aa) Allgemeines	174
bb) Vertragliche Haftungserweiterungen	177
cc) Vertragserfüllung	177
dd) Obhutsklausel	178
ee) Tätigkeitsklausel	179
ff) Allmählichkeitsklausel	179
gg) Wahrscheinlichkeitsklausel	179
hh) Suva-Klausel	180
4. Versicherungsleistung	180
§ 28 Motorfahrzeughaftpflichtversicherung	181
1. Versicherungsobligatorium	181
a) Allgemeines	181
b) Versicherungsnachweis	182

2. Versicherte Personen	183
a) Halter und unter seiner Verantwortung befindliche Personen	183
b) Geschädigte	183
3. Deckungsumfang	184
a) Allgemeines	184
b) Deckung der Eigenversicherung	185
aa) Allgemeines	185
bb) Versicherte Betriebsgefahr	185
cc) Versicherte Motorfahrzeuge	186
i) Allgemeines	186
ii) Anhänger	186
c) Deckungsausschlüsse	187
aa) Allgemeines	187
bb) Ausschlüsse mit Aussenwirkung	187
i) Sachschäden des Halters	187
ii) Sachschäden von Angehörigen des Halters	188
iii) Sachschäden, für die der Halter nach dem OR haftet	188
iv) Rennveranstaltungen	188
cc) Ausschlüsse ohne Aussenwirkung	189
4. Versicherungsleistung	190
a) Mindestversicherungssumme	190
b) Ungenügende Versicherungssumme	190
c) Vom Halter finanzierte Versicherungsleistungen	191
§ 29 Rechtsschutzversicherung	191
1. Allgemeines	191
2. Versicherungsdeckung	191
3. Freie Wahl des Rechtsvertreters	192
4. Meinungsverschiedenheitsverfahren	193
5. Prozessfinanzierung	194
<b>9. Teil: Koordinations- und Kollisionsrecht</b>	<b>195</b>
§ 30 Koordination und Rückgriff	195
1. Mehrfachversicherung	195
a) Mehrfachversicherung durch mehrere Versicherer	195
aa) Personenversicherung	195

bb) Sachversicherung	196
cc) Vermögensversicherung	196
b) Mehrfachversicherung durch denselben Versicherer	197
2. Koordinationsklauseln	197
a) Allgemeines	197
b) Subsidiärklauseln	198
c) Komplementärklauseln	198
3. Zusammentreffen mit Schadenersatzleistungen	199
a) Subrogation und Kumulation (Art. 72 und 96 VVG)	199
b) Originäres Regressrecht (Art. 51 OR)	199
c) Verhältnis der Regressrechte untereinander	201
d) Regresspflicht	201
e) Regressrecht für Schadenversicherungsleistungen	203
aa) Regressrecht	203
bb) Regressberechtigte Versicherer	203
i) Allgemeines	203
ii) Vorsorgeeinrichtung	204
iii) Kaskoversicherer	205
iv) Gebäudeversicherer	205
v) Haftpflichtversicherer	206
cc) Regressbelastete Personen	206
i) Haftpflichtige	206
ii) Versicherungsnehmer	207
iii) Versicherer	207
dd) Kongruenzgrundsatz	208
ee) Regressquote	208
i) Allgemeines	208
ii) Nichthalterschäden	209
iii) Halterschäden	209
f) Einschränkungen des Regressrechts	211
aa) In der Person des Geschädigten liegende Gründe	211
i) Nemo subrogat contra se	211
ii) Quotenvorrecht	211
iii) Quotenteilung	213
iv) Befriedigungsvorrecht	213
v) Höchstpersönliche Vorzugs- und Nebenrechte	214
bb) In der Person des Versicherten liegende Gründe	214

i) Angehörigenprivileg	214
ii) Hilfspersonenprivileg	214
cc) In der Person des Haftpflichtigen liegende Gründe	215
i) Bezahlung der Prämien	215
ii) Notlage	215
g) Verjährung des Regressanspruchs	215
4. Zusammentreffen mit Sozialversicherungsleistungen	217
a) Vorleistungspflicht	217
b) Anrechnung von Sozialversicherungsleistungen	218
c) Auszahlung von Sozialversicherungsleistungen	219
d) Subsidiarität der Ergänzungsleistungen	220
5. Privatversicherungs- und opferhilferechtliche Leistungspflicht	220
§ 31 Internationales Versicherungsrecht	220
1. Nationales Kollisionsrecht	220
a) Öffentlich-rechtliches Kollisionsrecht	220
b) Privatrechtliches Kollisionsrecht	221
aa) Allgemeines	221
bb) Konsumentenversicherungsvertrag	222
i) Privatversicherungsregress	222
ii) Sozialversicherungsregress	223
2. Staatsvertragsrecht	223
a) Allgemeines	223
b) Sonderbestimmungen des VVG	224
aa) Allgemeines	224
bb) Schadenversicherungen	224
cc) Lebensversicherungsverträge	225
3. Internationaler Strassenverkehrsunfall	225
a) Allgemeines	225
b) Schadenregulierung bei Anwendbarkeit des ausländischen Rechts	226
aa) Allgemeines	226
bb) Europäische Mindestdeckungssummen	227
cc) Grüne-Karte-Abkommen	227
dd) Kennzeichenabkommen	228
ee) Besucherschutzabkommen	228