

Privatversicherungsrecht

**Unter Mitberücksichtigung des
Haftpflicht- und des Aufsichtsrechts**

Moritz W. Kuhn

Prof. Dr. iur., Rechtsanwalt
Titularprofessor an der Universität Zürich

R. Luka Müller-Studer

Dr. iur., Rechtsanwalt

Martin K. Eckert

Dr. iur., Rechtsanwalt

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	XXI
Literaturverzeichnis	XXVII
1. Abschnitt: Geschichtliches	1
<i>1. Kapitel: Entwicklung des Versicherungswesens im Altertum bis ins Mittelalter</i>	3
§ 1 Prinzip der Schadensteilung als ursprüngliche Form	3
§ 2 Antikes Seedarlehen	4
1. Ursprüngliche Form	4
II. Weiterentwicklung im Mittelalter	5
<i>2. Kapitel: Neue Einflüsse im Mittelalter sowie im 17. und 18. Jahrhundert</i>	6
§ 3 Gilden als genossenschaftliche Vereinigungen	6
§ 4 Weiterentwicklung zu öffentlichen Brandkassen und privaten Gegenseitigkeitsvereinen	6
§ 5 Entstehung der Lebensversicherung im 18. Jahrhundert	7
<i>3. Kapitel: Entwicklung des privaten und öffentlichen Versicherungsrechts</i>	8
§ 6 Allgemeine Entwicklung	8
§ 7 Entwicklung in der Schweiz	8
1. 19. Jahrhundert/anfangs 20. Jahrhundert	8
II. 20. Jahrhundert	9
2. Abschnitt: Grundlagen des Versicherungsvertrages - Versicherungsaufsicht	n
<i>1. Kapitel: Faktische Grundlagen</i>	13
§8 Wirtschaftliche Elemente	13
§ 9 Technische Elemente	16
	VII

Inhaltsverzeichnis

I.	Risikoversicherungen - Berechnung der Risikoprämie	16
II.	Alternative Sicherungsinstrumente / Alternativer Risikotransfer	23
	A. Captive-Modelle	23
	B. FiniteRisk	23
	C. Contingent Capital	24
	D. Risk Securization	24
	E. Derivative Instrumente	25
	§ 10 Finanzielle Elemente	25
1.	Umlageverfahren	25
II.	Kapitaldeckungsverfahren	26
	§ 11 Organisatorische Elemente	26
	<i>2. Kapitel: Rechtliche Grundlagen</i>	<i>30</i>
	§ 12 Aufsichtsrecht (staatliche Aufsicht)	30
I.	Einleitung	30
II.	Staatliche Aufsichtsregeln für Versicherungsgeschäfte in der EU und im EWR-Raum in Berücksichtigung des EU-Wettbewerbsrechts	32
	A. Aufsichtsrechtliche Regelungen - Liberalisierung in der EU und im EWR-Raum	32
	1. Home Country-Control und Single Licence-System	33
	2. Finanz- bzw. Solvenzaufsicht - Solvabilität - Versicherungstechnische Rückstellungen	34
	3. Wegfall der präventiven AVB- und Tarifkontrolle (freie Produktegestaltung)	34
	4. Konkurrenz der einzelstaatlichen Aufsichtssysteme in der EU	35
	5. Versicherungssteuern	35
	6. Versicherungsvertragsrecht	35
	7. Mehr Beratungsbedarf: Aufkommen der unabhängigen Makler und Broker	36
	B. EU-Wettbewerbsrecht und Versicherungen	36
	1. Kartellverbot mit Freistellungsmöglichkeit	36
	2. Situation bis zum 27.1.1987 - Leading Case des EuGH	38
	3. VO über die Anwendung von Art. 85 Abs. 3 EWG - Vertrag und Freistellungs-VO vom 12.12.1992	38
	4. Präventive Fusionskontrolle	39
	C. Auswirkungen auf den Versicherungsmarkt in der EU und im EWR-Raum	39
	1. Prämiensenkungen / Prämiendumping - Verträge mit Zinsgarantie in der Lebensversicherung	39
	2. Verstärkung des Kostendrucks	40
	3. Neue Informatiksysteme	40
	4. Kritische Grosse eines Versicherungsunternehmens	41
	5. Einführung alternativer Vertriebssysteme	41

6.	Neue Marketingstrategien / Nutzung des Kundenpotentials / Bankschalterverkauf als Alternative / Verstärkung der Kundenbindung	42
7.	Trend zu Unit-linked und Index-linked Produkten in der Lebensversicherung	43
8.	Geänderter Vorschlag für eine Richtlinie des Europäischen Parlamentes und Rates über den Fernabsatz von Finanzdienst- leistungen an Verbraucher und zur Änderung der Richtlinien 97/7 EG und 98/27 EG vom 23.7.1999 (KOM [1998] 498 endg.)	43
III.	Zulassungsvoraussetzungen und staatliche Aufsichtsregeln in der Schweiz in Berücksichtigung des Wettbewerbsrechts	46
A.	Wettbewerbsrecht	46
1.	Sachversicherung	47
2.	Lebensversicherung	47
2.1.	Einzellebensversicherung	47
2.2.	Kollektivlebensversicherung	48
B.	Aufsichtsrechtliche Regelungen - geltendes Recht	48
1.	Europäische Ausrichtung	49
1.1.	Niederlassungsrechtliches Abkommen Schweiz / EU (Abk.)	49
1.2.	Swisslex	50
1.3.	Verhalten der Schweiz nach dem 6.12.1992	51
1.4.	EU-Richtlinien als Grundlage für Swisslex im Versiche- rungsbereich	51
a)	Niederlassungsfreiheit	51
b)	Dienstleistungsfreiheit	52
c)	Richtlinien der 3. Generation	53
2.	Grundlagen der Versicherungsaufsicht in der Schweiz	53
2.1.	Verfassungsrechtliche Grundlage	53
2.2.	Bewilligungssystem	54
2.3.	Zweckartikel	54
3.	Aufsichtspflichtige und von der Aufsicht befreite Versiche- rungseinrichtungen	54
3.1.	Versicherungsbegriff	54
3.2.	Private Versicherungseinrichtungen	55
3.3.	Räumlicher Geltungsbereich und Ausnahmen von der Versicherungsaufsicht	55
a)	Abgrenzungsverordnung vom 11.2.1976	55
b)	Ausnahmen von der Aufsichtspflicht	56
4.	Bewilligung	56
4.1.	Grundsätzliche Voraussetzung zum Geschäftsbetrieb	56
4.2.	Einreichung eines Gesuches mit Geschäftsplan	56
4.3.	Versicherungsfremdes Geschäft und Spartenrennung	57
5.	Laufende Aufsicht	58
5.1.	Inhalt der Aufsicht	58
5.2.	Tarif- und AVB-Genehmigung in der Lebens- Kranken- und Elementarschadenversicherung	58
5.3.	Zwangsmittel	59

Inhaltsverzeichnis

6.	Beendigung des Geschäftsbetriebes	59
6.1.	Freiwillige Übertragung des Versicherungsbestandes	59
6.2.	Entzug der Bewilligung und Verzicht	60
6.3.	Zwangswise Übertragung des Versicherungsbestandes und Konkurs	61
6.4.	Private Versicherungseinrichtungen als Sozialversicherer	61
7.	Erfüllungsort, Gerichtsstand und Betreibungsort	62
8.	Wirkungen des Aufsichtsrechts auf den privaten Versicherungsvertrag	63
9.	Schadenversicherungsgesetz (SchVG)	63
9.1.	Unterstellung (Art. 1, 2 und 2a SchVG)	64
9.2.	Solvabilitätsspanne	65
9.3.	Freier Dienstleistungsverkehr (Art. 7a-7h SchVG)	65
a)	Ausübungsbedingungen (Art. 7b-7f SchVG)	65
b)	Orientierungspflichten (Art. 7g SchVG)	65
c)	Sichernde Massnahmen und Zusammenarbeit mit ausländischen Aufsichtsbehörden (Art. 15-28 SchVG)	65
9.4.	Gebundenes Vermögen (Art. 8-13 SchVG und Art. 13-17 SchVV)	65
9.5.	Wegfall der Genehmigungspflicht für Tarife und AVB (Art. 26 SchVV)	66
10.	Lebensversicherungsgesetze (LeVG)	66
10.1.	Anwendungsbereich	66
10.2.	Wesentlicher Unterschied zwischen SchVG und LeVG	67
10.3.	Geltungsbereich des LeVG	67
10.4.	Voraussetzungen des Geschäftsbetriebes (Art. 4-6 LeVG für inländische VE; Art. 7-8 LeVG für ausländische VE)	68
a)	Solvabilitätsspanne und Garantiefonds	68
b)	Organisationsfonds	69
10.5.	Voraussetzungen des Geschäftsbetriebes für VE aus Vertragsstaaten (Art. 7 LeVG)	69
10.6.	Voraussetzungen des Geschäftsbetriebes für VE aus Drittländern (Art. 8 LeVG)	69
10.7.	Grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr mit Vertragsstaaten (Art. 9-16 LeVG)	69
a)	Orientierungspflichten gegenüber Aufsichtsbehörden	70
b)	Freier Dienstleistungsverkehr mit Bewilligung des Tätigkeitslandes (beschränkte Dienstleistungsfreiheit)	70
c)	Dienstleistungsverkehr ohne Bewilligung der Aufsichtsbehörde im Tätigkeitsland	71
d)	Kompetenzen der Aufsichtsbehörde (Art. 14 LeVG)	71
e)	Orientierungspflichten gegenüber VN (Art. 15 LeVG)	71
f)	Berichterstattung (Art. 16 LeVG)	72
10.8.	Zusammenarbeit mit ausländischen Aufsichtsbehörden (Art. 17 LeVG)	72

C.	Revision des Versicherungsaufsichtsrechts gemäss Vorentwurf des Bundesamtes für Privatversicherungswesen (BPV) zu einem neuen VAG vom August 1998	72
1.	Liberalisierung auch des Retailgeschäftes - Eliminierung der präventiven AVB-Kontrolle und Tarifprüfung in der Lebens- und Krankenversicherung	72
2.	Ausklammerung des grenzüberschreitenden Dienstleistungsgeschäftes mit Ausnahme von Liechtenstein	73
3.	Aufsicht über Makler, Broker und Vermittler	73
4.	Spartentrennung	74
5.	Beteiligung an versicherungsfremden Unternehmungen bzw. Aufsicht über Beteiligungen	74
6.	Mindestkapital	74
7.	Solvabilitätsspanne und Mindestgarantiefonds	75
8.	Organisationsfonds	75
9.	Unternehmenszweck / versicherungsfremdes Geschäft	75
10.	Auskunftspflicht und Prüfungsbefugnisse	75
11.	Schutz der Versicherten vor Missbräuchen durch Versicherungsunternehmen und Versicherungsvermittler	76
12.	Bestellung eines verantwortlichen Aktuars	76
IV.	Liberalisierung auf globaler Ebene - World Trade Organisation (WTO)	76
A.	General Agreement on Trade in Services (GATS)	77
1.	Ausgangslage	77
2.	GATS-Regelung für Finanzdienstleistungen	78
3.	Ergebnis der II. GATS-Runde bis 12.12.1997	78
4.	Konkrete Auswirkung für die Schweiz	80
B.	Entwicklung des GATS seit dem Inkrafttreten des 5. Protokolls sowie weitere Zukunftsaussichten	81
V.	Tendenzen zur Reregulierung in der EU - verstärkte Aufsicht über Versicherungsgruppen / Konsumentenschutz	82
A.	Verstärkte Aufsicht über Versicherungsgruppen	82
B.	Verstärkte Aufsicht über Finanzunternehmen bzw. Konglomerate in der EU und in der Schweiz	83
C.	Aufsichtsrechtliche Schranken / versicherungs- bzw. bankfremde Geschäfte	84
VI.	Aufsicht gemäss Berufsvorsorgegesetz (BVG)	85
A.	Geltungsbereich der Aufsichtsbestimmungen des BVG	85
B.	Aufsichtsbehörden	86
C.	Materieller Gehalt der Versicherungsaufsicht gemäss BVG	87
	§ 13 Privatrecht	88
	§ 14 Versicherungsbedingungen	94

3. Abschnitt: Systematik des VVG und Einteilung der Versicherungen	97
<i>1. Kapitel: Systematik des WG</i>	99
<i>2. Kapitel: Einteilung der Versicherungen</i>	102
§ 15 Einteilung in Versicherungsarten	102
§ 16 Einteilung in Einzel- und Kollektivversicherung	104
§ 17 Einteilung in Schadens- und Personenversicherung	104
<i>3. Kapitel: Sach-, Vermögens- und Personenversicherung</i>	106
§ 18 Sachversicherung	106
I. Wesen der Sachversicherung	106
II. Einzelne Versicherungszweige oder-branchen	107
§ 19 Vermögensversicherung	108
I. Wesen der Vermögensversicherung	108
II. Einzelne Versicherungszweige	108
A. Aufwandversicherung	109
B. Vermögens Verlustversicherung	109
§ 20 Personen Versicherung	110
I. Wesen der Personenversicherung	110
II. Einzelne Versicherungszweige	112
4. Abschnitt: Versicherungsvertrag als Vertragsverhältnis	115
<i>1. Kapitel: Begriff des Versicherungsvertrages</i>	117
<i>2. Kapitel: Vertragsparteien</i>	118
§ 21 Versicherungsnehmer	118
I. Begriff	118
II. Ehepartner als Versicherungsnehmer	118
III. Versicherungsnehmer als Antragsteller	120
§ 22 Versicherer	121
§ 23 Rechtsstellung des gebundenen Versicherungsagenten	122
I. Der gebundene Versicherungsagent	123

A. Internes und externes Rechtsverhältnis	123
B. Stellung des Agenten im Versicherungsverkehr - frühere Auffassungen	124
II. Lösung gemäss Art. 34 VVG	126
A. Befugnisse des Abschlussagenten	128
B. Befugnisse des Vermittlungsagenten	128
C. Erweiterte Befugnisse	129
D. Art. 34 E VVG (Entwurf vom August 1998)	130
§ 24 Rechtsstellung des Versicherungsbrokers	130
<i>3. Kapitel: Merkmale des Versicherungsvertrages</i>	131
§ 25 Objektiv wesentliche Vertragspunkte	131
I. Gefahr	131
A. Begriff der Gefahr	131
B. Gefahr als Vertragsbestandteil	133
II. Gegenstand des Vertrages	136
III. Leistungen der Parteien	137
A. Versicherungsleistung	137
B. Prämie	140
1. Risikoprämie	140
2. Tarifprämie	140
IV. Dauer des Vertrages	144
§ 26 Subjektiv wesentliche Vertragspunkte	144
§ 27 Weitere Merkmale des Versicherungsvertrages	145
I. Planmässigkeit des Geschäftsbetriebes	145
II. Selbständigkeit des Versicherungsvertrages	146
<i>4. Kapitel: Abschluss und Auslegung des Versicherungsvertrages</i>	149
§ 28 Antrag	149
I. Inhalt des Antrages	149
II. Wirksamkeit des Antrages	151
A. Form des Antrages	151
B. Eintreffen des Antrages	152
C. Übergabe der AVB	153
D. Besondere Antrags Verhältnisse	153
III. Gebundenheit des Antragstellers	154
A. Gebundenheit des VN als Antragsteller	154
1. Beginn der Gebundenheit	154
2. Dauer der Gebundenheit	154
B. Gebundenheit des VR als Antragsteller	155

Inhaltsverzeichnis

1. Beginn der Gebundenheit	155
2. Dauer der Gebundenheit	156
IV. Erlöschen des Antrages	157
1. Widerruf des Antrages	157
2. Ablehnung des Antrages	157
3. Unbenutzter Ablauf der Bindungsfrist	157
§ 29 Annahme	158
I. Erklärung des Annahmewillens	158
II. Inhalt der Annahme	159
III. Wirksamkeit der Annahme	159
A. Form der Annahme	159
B. Eintreffen der Annahme	160
C. Rechtzeitigkeit der Annahme	160
IV. Widerruf der Annahme	160
V. Widerruf eines Einzel-Lebensversicherungsvertrages gemäss Art. 89a Abs. 2 lit. a-d VVG	161
VI. Rücktrittsrecht des VN gemäss Art. 3a E VVG vom August 1998	161
§ 30 Beweislast für das Zustandekommen des Vertrages	161
§ 31 Zeitpunkt des Zustandekommens und des Beginns der Wirkungen des Vertrages	162
I. Zeitpunkt des Zustandekommens des Vertrages	162
II. Zeitpunkt des Beginns der Vertragswirkungen	162
§ 32 Versicherungspolice	164
I. Zweck der Police	164
A. Kein Formerfordernis	164
B. Keine Dispositiv-, sondern Beweisurkunde	164
C. Kein Wertpapier	165
1. Inhaberklauseel	166
2. Ordreklauseel	167
3. Wirkungen der Inhaber- oder Ordreklauseel	168
4. Rektapapier	169
II. Bedeutung der Police für den Inhalt des Versicherungsvertrages	169
§ 33 Auslegung des Versicherungsvertrages und von Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB)	170
I. Geltung der allgemeinen Grundsätze über die Vertragsauslegung - Wortlaut als Ausgangspunkt - Vertrauensprinzip	170
II. Vorrang des wirklichen Parteiwillens	171
III. Ermittlung des mutmasslichen Partei willens	171
IV. Gewöhnlicher Sprachgebrauch als Ausgangslage	172

V.	Bedeutung von Art. 33 VVG im Zusammenhang mit der Auslegung von Deckungsausschlüssen bzw. Deckungseinschränkungen von Versicherungsverträgen	172
	A. Stand der Lehre	172
	B. Bundesgerichtliche Rechtsprechung zu Art. 33 VVG	173
VI.	Weitere Auslegungsmittel bzw. Auslegungsgrundsätze	174
	A. Systematik des Vertrages	174
	B. Berücksichtigung der Umstände des Vertragsabschlusses	174
5.	<i>Kapitel: Rechte und Pflichten im Einzelnen</i>	175
§ 34	Synallagmatische Leistungen	175
I.	Synallagma im Versicherungsvertrag	175
	A. Hauptleistungen des Versicherungsvertrages	175
	B. Abhängigkeit zwischen den Hauptleistungen (Versicherungsleistung und Prämie)	176
II.	Hauptpflichten des VR	179
	A. Versicherungsleistung	179
	B. Anspruch auf die Versicherungsleistung (Versicherungsanspruch)	179
	1. Begriff	179
	2. Entstehung	179
	3. Fälligkeit	180
	3.1. Gesetzliche Voraussetzungen	180
	a) Begründung des Versicherungsanspruchs	180
	aa) Anzeigepflicht des Anspruchsberechtigten	180
	ab) Auskunftspflicht des Anspruchsberechtigten	183
	ac) Vertragliche Auskunftspflicht	185
	ad) Betrügerische Begründung des Versicherungsanspruches	187
	ae) Legitimation des Anspruchsberechtigten	189
	b) Ablauf der Deliberationsfrist	190
	3.2. Gesetzlich ausgeschlossene vertragliche Voraussetzungen (Art. 41 Abs. 2 VVG)	190
	4. Verjährung des Versicherungsanspruchs	191
	4.1. Unfallversicherung	192
	4.2. Invalidität aus einem Unfall	192
	4.3. Rechtsschutzversicherung	193
	4.4. Haftpflichtversicherung	193
	4.5. Rentenansprüche	194
	4.6. Krankentaggelder	194
	4.7. Ergänzende Anwendbarkeit der Bestimmungen des OR	194
	4.8. Verwirkung von Versicherungsansprüchen	194
III.	Hauptpflicht des VN: Prämienzahlung	195
	A. Berechnung der Prämienschuld	195
	B. Prämienschuldner	196

Inhaltsverzeichnis

1. Grundsatz	196
2. Ausnahmen	196
2.1. Versicherung für fremde Rechnung	196
2.2. Handänderung	198
2.3. Versicherung zugunsten Dritter	199
2.4. Bezeichnung eines Prämienzahlers	200
C. Verzug in der Prämienzahlung	201
1. Sonderordnung gegenüber dem OR	201
2. Voraussetzungen des Verzuges	202
2.1. Fälligkeit der Prämie	202
a) Fälligkeit der Prämie für die erste Versicherungsperiode (Erst- oder Eintrittsprämie)	202
b) Fälligkeit der Prämie für die folgenden Versicherungsperioden (Folgeprämien)	203
2.2. Mahnung	203
a) Inhalt	203
b) Form	203
2.3. Nichtbezahlung der Prämie	204
a) Nichtbezahlung der Prämie bis zum Ablauf der Mahnfrist als weitere Voraussetzung des Verzuges	204
b) Nichteintritt des Verzuges trotz Nichtbezahlung der Prämie bis zum Ablauf der Mahnfrist	205
ba) Unverschuldete Säumnis	205
bb) Stundung	206
3. Rechtsfolgen des Verzuges	207
3.1. Die einzelnen Verzugsfolgen	207
a) Suspension des Vertrages zugunsten des VR	207
b) Rücktritt des VR	208
c) Erfüllungsbegehren des VR	209
3.2. Wegfall der Verzugsfolgen	209
D. Einfluss von Risikoänderungen auf die Prämienschuld	211
1. Verminderung der Grosse des Risikos	211
2. Verkürzung der Dauer des Risikos	212
2.1. Im Allgemeinen	212
a) Prämienchicksal für die laufende Versicherungsperiode	212
b) Prämienchicksal für die künftigen Versicherungsperioden	212
2.2. Besonderheit beim rückkaufsfähigen Lebensversicherungsvertrag	213
3. Wegfall des Risikos vor dessen Tragung	216
E. Prämienanpassung während der Vertragszeit	216
1. Heutige Regelung	216
2. Art. 47a E W G	216

6. Kapitel: Obliegenheiten des VN oder des Anspruchsberechtigten	217
§ 35 Begriff der Obliegenheit	217
§ 36 Träger der Obliegenheiten	219
§ 37 Exkulpation	219
I. Vertraglicher Rechtsnachteil	220
II. Vertraglicher oder gesetzlicher Rechtsverlust wegen Fristversäumnis	220
5. Abschnitt: Typische versicherungsrechtliche Elemente - Regress und Subrogation	223
<i>1. Kapitel: Versicherte Gefahr</i>	<i>225</i>
§ 38 Versicherte Gefahr als solche	225
§ 39 Würdigung der versicherten Gefahr bei Vertragsabschluss	225
I. Versicherungstechnischer Ausgangspunkt	225
II. Anzeigepflicht bei Vertragsabschluss	226
A. Vorbemerkung	226
B. Zeitpunkt der Deklaration (Anzeige)	227
C. Form der Deklaration	227
D. Träger der Deklarationspflicht	228
E. Empfänger der Deklaration	228
F. Inhalt und Umfang der Deklarationspflicht	229
G. Folgen der Verletzung der Deklarationspflicht (Anzeigepflicht)	230
H. Zeitpunkt der Wirksamkeit - Nichteintritt der Folgen der verletzten Anzeigepflicht - Kollektivversicherung	231
1. Vertragsauflösung ex tunc	231
2. Nichteintritt der Folgen der verletzten Anzeigepflicht	231
3. Kollektiv Versicherung	232
I. Leistungspflicht des Versicherers und Prämienschicksal	232
J. Vorsatz und Verschulden	233
K. Kausalzusammenhang	233
L. Würdigung der Lösung gemäss VVG	233
M. Differenzierter Lösungsvorschlag gemäss Art. 6 E VVG	234
III. Zusicherung über den künftigen Gefahrszustand	235
IV. Deckungsausschlüsse und Deckungseinschränkungen	235
§ 40 Änderungen des versicherten Gefahrszustandes	235
I. Gefahrserhöhung	235
A. Gefahrserhöhung als solche	235
B. Wesentliche Gefahrserhöhung	236

Inhaltsverzeichnis

1. Grundsatz	236
2. Merkmale der wesentlichen Gefahrserhöhung	237
2.1. Änderung einer für die Beurteilung der Gefahr erheblichen Gefahrstatsache zuungunsten des VR	237
2.2. Änderung einer Gefahrstatsache, deren Umfang die Parteien bei Vertragsabschluss festgestellt haben	237
C. Wesentliche Gefahrserhöhung im Laufe der Versicherung	238
D. Rechtsfolgen der wesentlichen Gefahrserhöhung im Laufe der Versicherung	238
1. Im Allgemeinen	238
1.1. Bei Gefahrserhöhung mit Zutun des VN	238
1.2. Bei Gefahrserhöhung ohne Zutun des VN	238
2. Beim Kollektivversicherungsvertrag	240
3. Nichteintritt der Rechtsfolgen der wesentlichen Gefahrserhöhung im Laufe der Versicherung	240
II. Gefahrsverminderung	241
III. Gefahrsvermeidung	241
2. Kapitel: Versicherter Gegenstand	243
3. Kapitel: Eintritt des befürchteten Ereignisses (Versicherungsfall)	244
§ 41 Begriff	244
§ 42 Rechtliche Bedeutung	244
I. Im Allgemeinen	244
II. Im Falle schuldhafter Herbeiführung des befürchteten Ereignisses (Art. 14 und 15 VVG)	245
A. Im Allgemeinen (Art. 14 VVG)	245
1. Schuldhafte Herbeiführung durch den VN oder den Anspruchsberechtigten	245
1.1. Herbeiführung	245
1.2. Verschulden	246
a) Absicht	246
b) Grobe Fahrlässigkeit	247
c) Leichte Fahrlässigkeit	248
2. Schuldhafte Herbeiführung durch Hausgenossen, Angestellte oder Arbeiter	249
2.1. Schuldhafte Herbeiführung durch Hausgenossen, Angestellte oder Arbeiter ohne Verschulden des VN	249
2.2. Schuldhafte Herbeiführung durch Hausgenossen, Angestellte oder Arbeiter in Konkurrenz mit schuldhafter Aufnahme, Anstellung oder Beaufsichtigung durch den VN oder Anspruchsberechtigten	250
B. Handeln gemäss einem Gebot der Menschlichkeit (Art. 15 VVG)	251

§ 43 Vertragsschicksal nach Eintritt des befürchteten Ereignisses	253
I. Totalschaden	253
A. Begriff	253
B. Rechtliche Bedeutung	253
II. Teilschaden	254
A. Begriff	254
B. Rechtliche Bedeutung	255
1. Vor Erlass des VVG	255
2. Regelung des VVG	255
2.1. Zweck	255
2.2. Rücktritts- bzw. Kündigungsrecht	256
a) Voraussetzungen	256
b) Rechtsfolgen des Rücktritts bzw. der Kündigung	257
ba) Erlöschen des Vertrages	257
bb) Prämien für künftige Versicherungsperioden	257
3. Regelung gemäss E VVG von 1998	259
 4. Kapitel: Mehrheit von Ersatzpflichtigen	 260
 § 44 Regress und Subrogation	 260
I. Anspruchskonkurrenz zwischen mehreren Ersatzpflichtigen im Aussenverhältnis - Schadenverteilung im Innenverhältnis	260
A. Aussenverhältnis	261
B. Innenverhältnis	261
1. Interne Aufteilung zwischen mehreren Ersatzpflichtigen	261
2. Regressordnung gemäss Art. 51 Abs. 2 OR	261
II. Subrogation des Schadensversicherers gemäss Art. 72 VVG	262
A. Voraussetzungen und Umfang des Regressrechtes	262
B. Übergang des Ersatzanspruches (Subrogation)	263
C. Verhältnis von Art. 72 VVG zu Art. 51 OR	264
III. Haftpflichtversicherung	264
IV. Vereitelung des Regresses durch den Anspruchsberechtigten	265
V. Regress- und Subrogationsrecht in der Sozialversicherung	265
A. Integraler Regress des Sozialversicherers	265
B. Bedeutung von Art. 44 Abs. 1 und 2 UVG, Art. 48 ^{ter} ff. AHVG und Art. 52 IVG	266
C. Regress- und/oder Haftungsprivileg?	266
1. Art. 44 Abs. 1 und 2 UVG	266
2. Analoge Geltung des Haftungs- und Regressprivilegs von Art. 44 Abs. 1 UVG für das gesamte Haftpflichtrecht?	267
3. Art. 48 ^{ter} AHVG und Art. 52 IVG: Haftungs- und/oder Regressprivileg?	267
3.1. BGE 112 II 167 ff.	267
3.2. BGE 117 II 614 ff. E. 4c, aa	268

Inhaltsverzeichnis

VI. Quotenvorrecht des Geschädigten	268
A. Grundsätze	268
B. Quotenteilung	269
1. Grundprinzip	269
2. Quotenteilung bei grober Fahrlässigkeit des Geschädigten	270
6. Abschnitt: Partialrevisionen des VVG	271
<i>1. Kapitel: Revision von 1993</i>	<i>273</i>
§ 45 Ausgangslage	273
§ 46 Änderung des BG über den Versicherungsvertrag vom 18.6.1993 (rev. VVG)	275
I. Art. 89a rev. VVG: Rücktrittsrecht in der Lebensversicherung	275
II. Art. 101b rev. VVG: Anwendbares Recht in der Schadensversicherung	276
III. Art. 101c rev. VVG: Anwendbares Recht in der Lebensversicherung	277
<i>2. Kapitel: Entwurf für eine Revision von 1998</i>	<i>278</i>
§ 47 Hintergrund der Partialrevision	278
I. Einleitung	278
II. Gesetzesentwurf (E VVG) vom August 1998	278
§ 48 Darstellung des Entwurfes für eine Partialrevision des VVG vom August 1998	283
I. Informationspflicht des Versicherers	283
II. Anzeigepflicht vor Vertragsabschluss	283
III. Ordentliches Kündigungsrecht	284
IV. Versicherungspolice	284
V. Agenten als Hilfspersonen des Versicherers / Makler als Hilfspersonen des Versicherungsnehmers	284
VI. Aufhebung des Grundsatzes der Unteilbarkeit der Prämie	285
VII. Einseitige Prämienerrhöhung	285
VIII. Handänderung	286