Vorlesung Versicherungsvertragsrecht

19

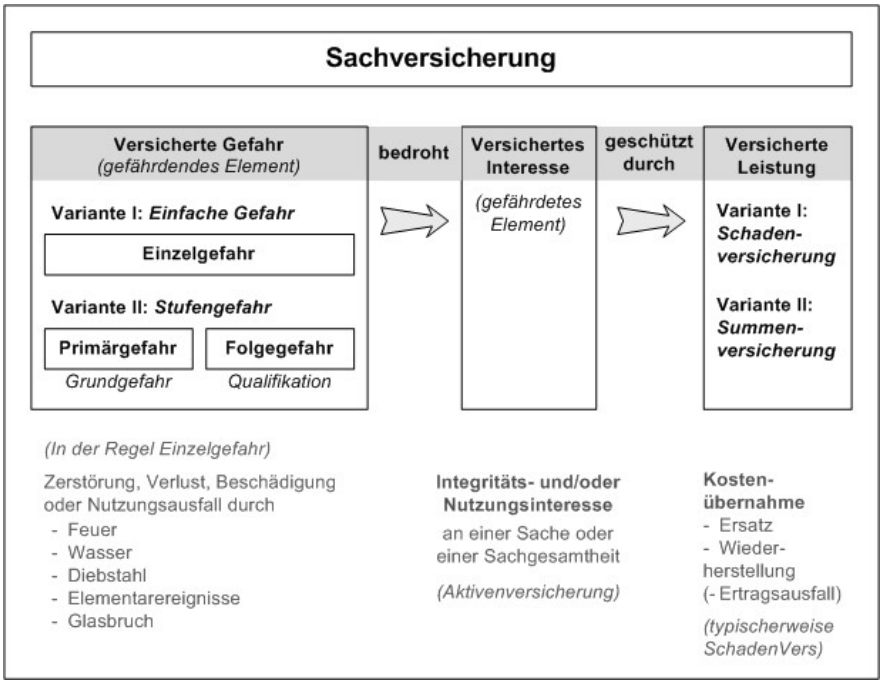
SachVers

Prof. Dr. Stephan Fuhrer

www.stephan-fuhrer.ch

© Prof. Dr. S. Fuhrer 1

1



2

Bedeutung der Sachversicherung

Gebuchte Prämien brutto (inklusive Krankenversicherern)
Beträge in TCHF

	2018	2017	+/–	Anteil 2018
Krankheit	10 974 087	10 675 158	2,8%	39,0%
Feuer und Sachschäden	4 059 873	3 987 534	1,8%	14,5%
Unfall	3 118 753	3 031 477	2,9%	11,1%
Landfahrzeug-Kasko	3 341 776	3 308 830	1,0%	11,9%
Landfahrzeug-Haftpflicht	2 643 516	2 689 948	–1,7%	9,4%
Haftpflicht	1 958 755	1 976 178	–0,9%	7,0%
Schifffahrt, Luftfahrt, Transport	343 450	351 611	–2,3%	1,2%
Rechtsschutz	607 496	618 477	–1,8%	2,2%
Finanzielle Verluste	454 823	433 310	5,0%	1,6%
Kredit, Kaution	347 710	332 425	4,6%	1,2%
Touristische Beistandsleistung	253 830	243 866	4,1%	0,9%
Total	**28 104 069**	**27 648 814**	**1,6%**	**100%**

Quelle: Finma, Versicherungsmarkt 2018

© Prof. Dr. S. Fuhrer

3

Sachversicherung als Paradigmazweig

Die wichtigsten Fragen bereits im AT behandelt

- Versicherungswert / Ersatzwert
- Vollwert- / Erstrisikoverischerung
- Über- / Unter- / Doppelversicherung
- Obliegenheiten im Schadenfall
- Regress
- Handänderung

© Prof. Dr. S. Fuhrer

4

Versicherte Gefahren

Zerstörung, Verlust, Beschädigung oder Nutzungsausfall durch

- Feuer und Elementarschaden
- Wasser
- Glasbruch
- Diebstahl und Raub
- Vermögensfolgeschäden

© Prof. Dr. S. Fuhrer 5

5

6

Feuer

- **Versicherte Gefahren in der Feuerversicherung**
  - **Brand:** Ein Feuer, das ausserhalb seines bestimmungsgemässen Herdes entstanden ist oder diesen verlassen hat und das sich aus eigener Kraft auszubreiten vermag
    - Feuer: Flammen ≠ Selbsterhitzung, Übergärung, Sengschäden, Schwelbrände, Mottfeuer
    - Bestimmungsgemässer Herd verlassen (≠ Schäden am Brandherd oder an einer als Herd dienenden Einrichtung)
    - Ausbreitung aus eigener Kraft
    - Folgeschäden
      - ➔Russ- und Rauchschäden
      - ➔Löschschäden
      - ➔Rettungskosten
      - ➔Abhandenkommen von versicherten Sachen
    - Nutzenfeuer: Sengschäden und Schäden an Hausrat, der unbeabsichtigt einem Nutzfeuer oder der Wärme ausgesetzt ist (Sublimite, i.d.R. Fr. 5‘000.-)

© Prof. Dr. S. Fuhrer 7

7

Feuer

- **Versicherte Gefahren in der Feuerversicherung**
  - **Brand**
  - **Rauch**
  - **Blitzschlag**
    - «Warmer» Blitzschlag → Bewirkt Brand
    - «Kalter» Blitzschlag → Luftdruck, Schäden an Dachrinnen od. Ziegeln, absprengen von Holzteilen, Schäden an Tieren
    - ≠ Reine Überspannungsschäden (ohne Blitzschlag)
  - **Explosion und Implosion** (Sprengstoff-, Gas-, Staub-, Gefässexplosionen, Unterdruckschäden, Schäden durch Überschallknall ≠ kräftemechanische Auswirkungen [Schleuderbrüche, Wasserschläge], Zerstörung durch Druck von Flüssigkeiten)
  - **Abstürzende und notlandende Luft- und Raumfahrzeuge oder Teile davon**
  - **Abhandenkommen als Folge eines vers. Ereignisses**

© Prof. Dr. S. Fuhrer 8

8

Feuer – Deckungsausschlüsse

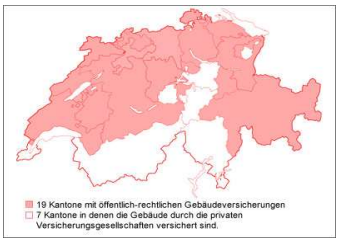
- **Schäden an unter Spannung stehenden elektrischen Maschinen und Apparaten**
- **Schäden, die an elektrischen Schutzeinrichtungen in Erfüllung ihrer normalen Bestimmung entstehen**
- **Sachen, die einem Nutzfeuer oder der Wärme ausgesetzt sind**
- **Gärung und innerer Verderb**

© Prof. Dr. S. Fuhrer 9

9

Kantonale Obligatorien und Monopole

- **Feuer**
  - **Gebäude**
    - Obligatorium und Monopol: Alle Kantone mit Ausnahme von der sog. OGUSTAV-Kantone (OW, GE, UR, SZ, TI, AI [ausgenommen Bezirk Oberegg] , VS)
    - Obligatorium ohne Monopol: OW (begrenzt auf Wohngebäude), SZ, UR
    - Kein Obligatorium: AI, (ohne Bezirk Oberegg), GE, TI, VS
  - **Fahrhabe**
    - Obligatorium und Monopol: NW, VD
    - Obligatorium ohne Monopol: AG, BE, FR, GL, JU
    - Kant. GebäudeVR als Wettbewerbsteilnehmer: GL



- **Wasser**
  - **Kein Monopol und kein Obligatorium**
  - **Kant. GebäudeVR als Wettbewerbsteilnehmer: AG, BL, GL**

© Prof. Dr. S. Fuhrer 10

10

11

12

Obligatorische Koppelung mit FeuerVers

Art. 33 VAG Elementarschadenversicherung

[1] Ein Versicherungsunternehmen darf für in der Schweiz gelegene Risiken das Feuerrisiko nur decken, wenn es die Deckung von Elementarschäden in die Feuerversicherung einschliesst.

[2] Deckungsumfang und Prämientarif der Elementarschadenversicherung sind für alle Versicherungsunternehmen einheitlich und verbindlich.

Art. 173 AVO Versicherte Elementarschäden

[1] Elementarschäden sind Schäden, die entstehen durch die Elementarereignisse [1] ***Hochwasser***, [2] ***Überschwemmung***, [3] ***Sturm*** (= Wind von mindestens 75 km/h, der in der Umgebung der versicherten Sachen Bäume umwirft oder Gebäude abdeckt), [4] ***Hagel***, [5] ***Lawinen***, [6] ***Schneedruck***, [7] ***Felssturz***, [8] ***Steinschlag*** und [9] ***Erdrutsch***.

© Prof. Dr. S. Fuhrer 13

13

Nicht versichert (Art. 173 Abs. 3 AVO)

- **Erdbeben** (Tsunami !)
- Schäden, verursacht durch Bodensenkungen, schlechten Baugrund, fehlerhafte bauliche Konstruktion, mangelhaften Gebäudeunterhalt, Unterlassung von Abwehrmassnahmen, künstliche Erdbewegungen, Schneerutsch von Dächern, Grundwasser, Ansteigen und Überborden von Gewässern, das sich erfahrungsgemäss in kürzeren oder längeren Zwischenräumen wiederholt
- ohne Rücksicht auf ihre Ursache Schäden, die entstehen durch Wasser aus Stauseen oder sonstigen künstlichen Wasseranlagen, Rückstau von Wasser aus der Kanalisation
- Betriebs- und Bewirtschaftungsschäden, mit denen erfahrungsgem. gerechnet werden muss, wie Schäden bei Hoch- und Tiefbauten, Stollenbauten, bei Gewinnung von Steinen, Kies, Sand oder Lehm

© Prof. Dr. S. Fuhrer 14

14

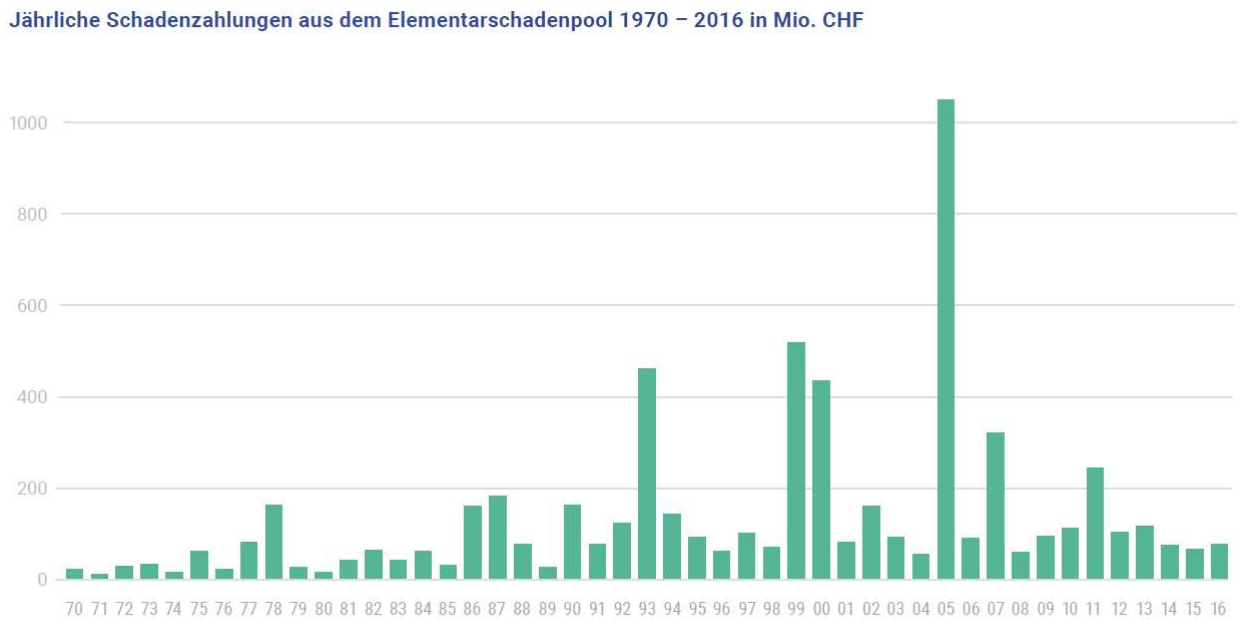
Ausnahmen (Art. 172 AVO)

Nicht Gegenstand der kombinierten Feuer- und ElementarschadenVers sind Schäden an:

- Leicht verletzbaren Bauten (Festhütten etc.) sowie an deren Inhalt
- Wohnwagen, Mobilheime, Boote, Luftfahrzeuge
- Motorfahrzeuge als Warenlager im Freien oder unter einem Schirmdach
- Bergbahnen, Seilbahnen, Skilifte, elektrische Freileitungen, Masten
- Sachen, die sich auf Baustellen befinden
- Treibhäuser, Treibhausfenstern und –pflanzen
- Atomanlagen

© Prof. Dr. S. Fuhrer 15

15



Quelle: SVV

© Prof. Dr. S. Fuhrer 16

16

17

18

Deckungsumfang

Grunddeckung: Schäden durch Leitungswasser, Regen-, Schnee-, Schmelzwasser, Rückstau und Grundwasser

Zusatzdeckungen (z.T. besondere Vereinbarung erforderlich)

Fahrhabe
- Ölschäden
- Frostschäden
- Betriebsunterbrechungs-schäden
- Wiederherstellungskosten

Gebäude
- Ölschäden
- Frostschäden
- Freilegungskosten (Sublimite)
- Mietertrag
- Flüssigkeiten aus Wärmegewinnungsanlagen

I.d.R. VollwertVers

© Prof. Dr. S. Fuhrer 19

19

20

Diebstahl

	Standort D. an den in der Police genannten Standorten	**Auswärts** D. ausserhalb der in der Police genannten Standorten
Einfacher Diebstahl D., der weder als Einbruch-D. noch als Beraubung gilt	I.d.R. mit Sublimite versichert	I.d.R. ausgeschlossen, allenfalls als Sonderrisiko mit Sublimite versichert
Einbruchdiebstahl Täter dringt gewaltsam in ein Gebäude ein	versichert	versichert
Beraubung D. unter Androhung oder Anwendung von Gewalt sowie bei Unfähigkeit zum Widerstand	versichert	versichert

I.d.R. ErstrisikoVers

© Prof. Dr. S. Fuhrer

21

22

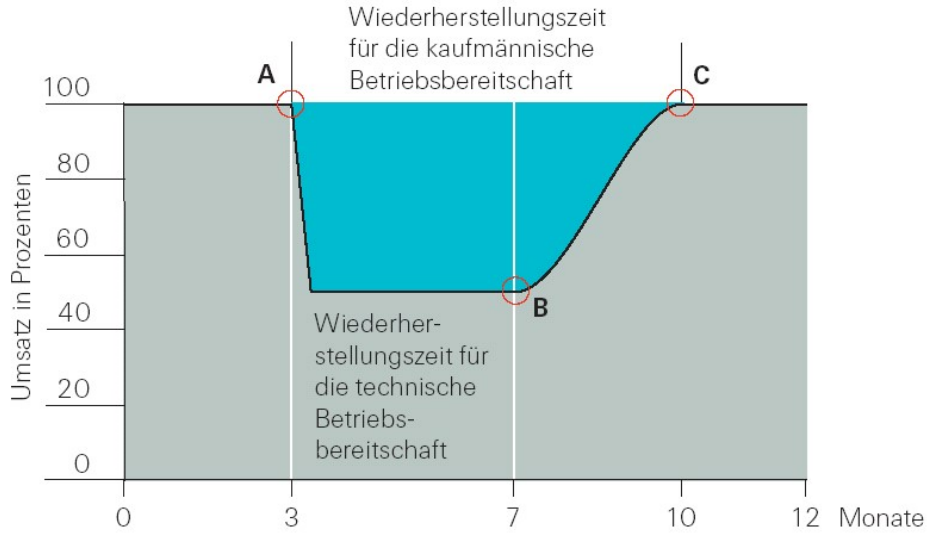
Deckungsumfang

- **Bruchschäden an**
  - Mobiliar- oder Gebäudeverglasungen
  - Tischplatten aus Stein
  - sanitären Einrichtungen
  - Lichtkuppeln
  - Firmenschilder
- **Nicht versichert**
  - Optische Geräte
  - Glasgeschirr
  - Beleuchtungskörper
  - Kacheln, Wand- und Bodenplatten
  - Rohrleitungen
- **I.d.R. ErstrisikoVers**
- **Unterschiedliche Regelungen, AVB beachten**

© Prof. Dr. S. Fuhrer 23

23

24



A Beginn der Betriebsunterbrechung
B Wiederaufnahme der Produktion
C Auswirkungen auf den Betriebsertrag beendet

© Prof. Dr. S. Fuhrer 25

25

Arten von SachVers

- **HausratVers**
- **GeschäftsVers**
- **Motorfahrzeug-KaskoVers**
- **GebäudeVers**
- **WertsachenVers / KunstVers**
- **Technische Vers**
  - MaschinenVers / Maschinen-KaskoVers
  - EDV-AnlagenVers / Elektronische AnlagenVers
  - MontageVers
  - BauwesenVers
- **Spezialprodukte:** HagelVers, TierVers, AnnexVers

© Prof. Dr. S. Fuhrer 26

26

Kombinationen und Kosten

Verschiedene Kombinationen möglich

- ErstrisikoVers / VollwertVers
- SchadenVers / SummenVers
- SachVers / VermögensVers

Kombination mit VermögensVers

- Gebäude → Mietzinsausfall
- Geschäft → Betriebsunterbruch
- Technische Vers → Betriebsunterbruch

Kosten

- Aufräumungskosten
- Wiederherstellungskosten
- Notdach, Notverglasung, Notschlösser, Nottüren
- Schadenminderungs- und Schadenabwehrkosten

© Prof. Dr. S. Fuhrer 27

27

Hausratversicherung

- **Versicherte Personen**
  - **Einzelversicherung: Versicherungsnehmer**
  - **Familienversicherung: I.d.R. die dauernd im Haushalt lebenden Personen**
- **Versicherte Sachen**
  - **Alle zum Haushalt gehörenden Sachen (inkl. anvertraute und gemietete Sachen)**
  - **Nicht versichert sind**
    - Sachen, die zur selbständigen Berufsausübung dienen
    - Mit dem Gebäude fest verbundene Sachen, sofern sie durch die Gebäudeversicherung gedeckt sind
    - Beschränkte Deckung für Wertsachen

© Prof. Dr. S. Fuhrer 28

28

Geschäftsversicherung

- **Versicherte Person: Unternehmen (bzw. Inhaber des Unternehmens)**
- **Versicherte Sachen: Alle beweglichen Sachen**
  - Waren (Rohmaterial, eingekaufte Waren, selbst hergestellte Waren) → Marktpreis
  - Betriebseinrichtung → Neuwert
  - Geldwerte → Erstrisiko
  - Sachen in Dritteigentum → Neuwert
- **Betriebsunterbruch**

© Prof. Dr. S. Fuhrer 29

29

Gebäudeversicherung

- **Versicherte Personen: Eigentümer des Gebäudes**
- **Versicherte Sache: Gebäude (sachenrechtlicher Gebäudebegriff)**
- **Risiken**
  - Feuer (soweit nicht öffentlich-rechtlich geregelt), ES
  - Wasser
- **Versicherungssumme wird in einem formalisierten Verfahren festgelegt, i.d.R. idexiert**

© Prof. Dr. S. Fuhrer 30

30

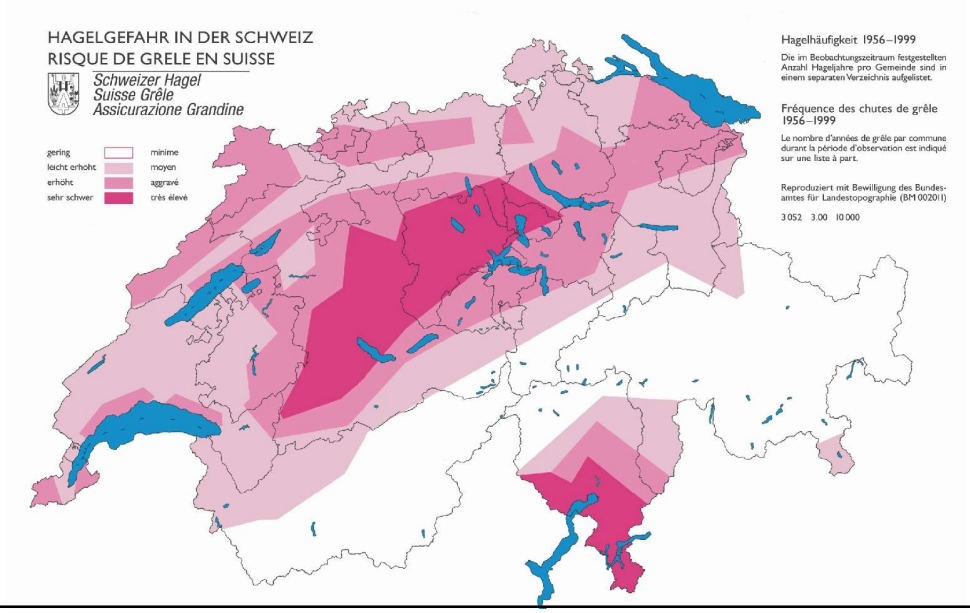
Wertsachen- / Kunstversicherung

- **Wertsachenversicherung**
- **Versicherte Personen: Versicherungsnehmer und in der Police genannte Personen**
- **Versicherte Sachen**
  - **Schmuck**
  - **Kunstwerke**
  - **Musikinstrumente**
  - **Pelze**
- **Kunstversicherung: Spezialversicherung**

© Prof. Dr. S. Fuhrer 31

31

Hagelversicherung



© Prof. Dr. S. Fuhrer 32

32

TierVers

Produkte

Ob Haustier, Zucht- oder Nutztier; *epona* bietet Ihnen eine **breite und komplette Produktepalette** an; ganz auf Ihre persönlichen Bedürfnisse zugeschnitten.Unser Team von Versicherungsexperten steht Ihnen gerne mit Rat und Tat zur Verfügung, um mit Ihnen das für Sie und Ihr Tier geeigneteste Produkt und somit den bestmöglichen Versicherungsschutz auszuwählen.

Sie finden bei der *epona* Versicherungen für den Unfall, Krankheits- oder Todesfall, sowie zur Deckung der Behandlungskosten.

Klicken Sie auf unsere verschiedenen Tiersparten, um mehr über unsere Versicherungen zu erfahren: Einhufer, Haustiere, Nutztiere oder andere Tiere.

© Prof. 33

33