

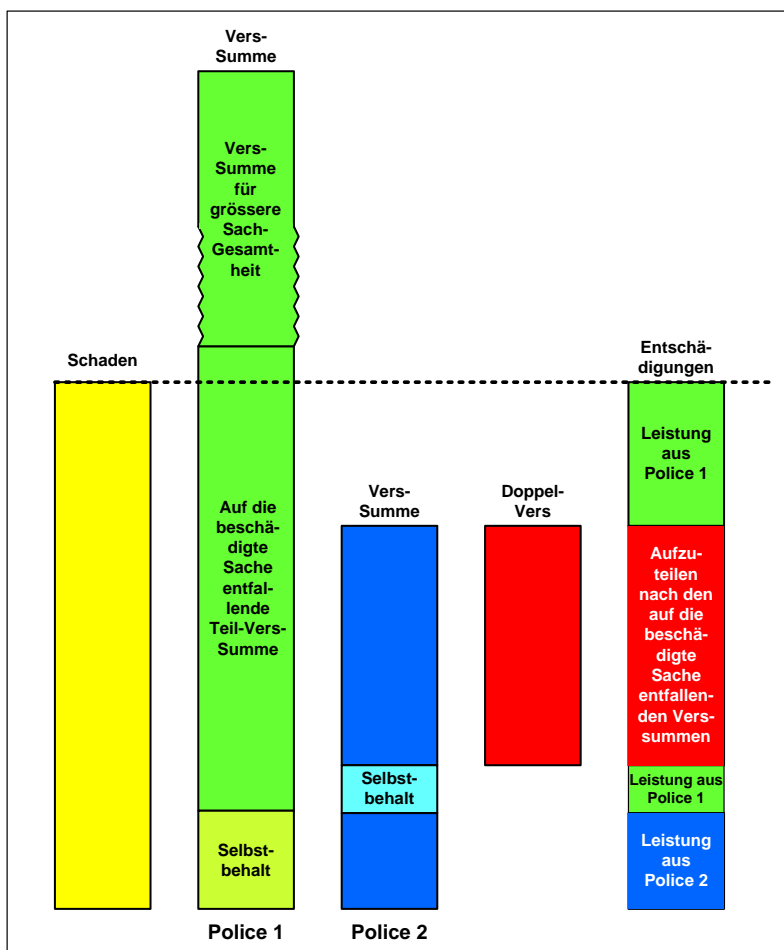
**Merkblatt zur Mehrfachversicherung nach BGE ...
(4A_116/2015 und 4A_118/2015 vom 09.11.2015)**

Stephan Fuhrer

Leitsätze:

1. Bei Doppelversicherung ist eine mehrere Gegenstände umfassende einheitliche Versicherungssumme in Teilsummen für die einzelnen beschädigten Gegenstände aufzuteilen. Massgebend für die Aufteilung der Leistungen nach Art. 71 VVG sind lediglich diese Teilsummen.
2. Bei Doppelversicherung sind Selbstbehalte des einen Versicherers durch den anderen Versicherer zu übernehmen.

A. Doppelversicherung (ohne Haftpflichtversicherung)



Vorgehen bei Doppelversicherung:

1. Ermitteln der massgebenden Teilversicherungssummen
2. Darstellung des doppelten versicherten Schadenteils
3. Zuweisung des nicht doppelt versicherten Schadenteils auf die beteiligten Versicherer
4. Aufteilung des doppelt versicherten Schadenteils im Verhältnis der massgebenden Teilversicherungssummen

Zahlenbeispiel:

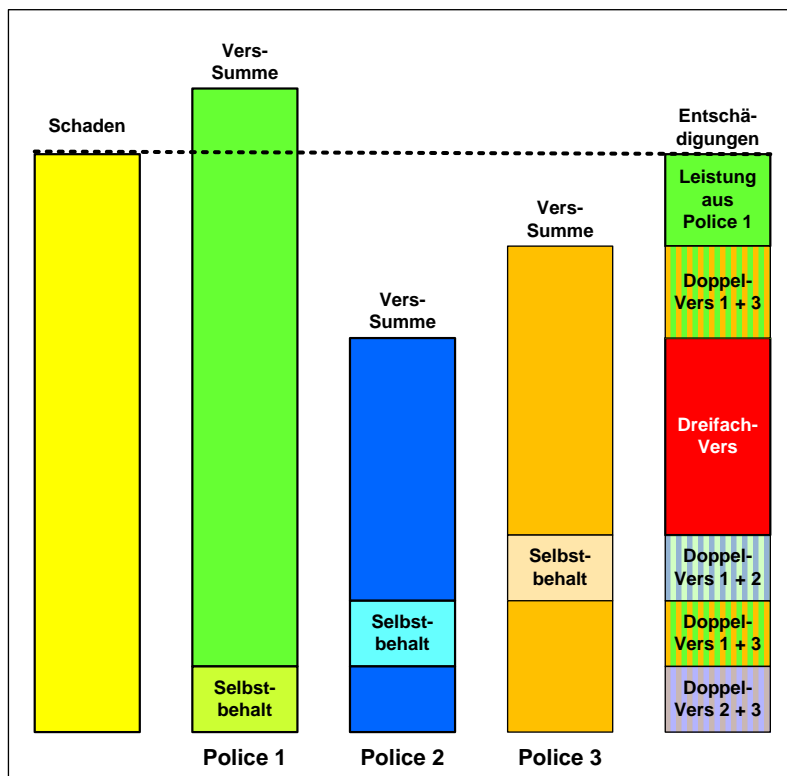
<i>Schaden</i> an einer Maschine		10 000.-
Police 1:	Versicherungssumme	10 000 000.-
	Davon entfallen auf die beschädigte Maschine	12 000.-
	Selbstbehalt	2 000.-
Police 2	Versicherungssumme (nur beschädigte Maschine versichert)	6 000.-
	Selbstbehalt	500.-
<i>Doppelversicherung</i>		3 500.-
Zuweisung des nicht doppelt versicherten Schadens	Police 1	4 500.-
	Police 2	2 000.-

Aufteilung des doppelt versicherten Schadens (12 : 6)	Police 1	2 333.35
	Police 2	1 166.65

Aufteilung des Schadens

Leistungen aus Police 1 (4 500.- + 2 333.35)	6 833.35	
Leistungen aus Police 2 (2 000.- + 1 166.65)	<u>3 166.65</u>	10 000.-

B. Dreifachversicherung (ohne Haftpflichtversicherung)



Vorgehen bei Dreifachversicherung:

1. Ermitteln der massgebenden Teilversicherungssummen
2. Darstellung des dreifach versicherten Teils des Schadens
3. Darstellung des doppelt versicherten Teils des Schadens
4. Darstellung des nur einfach versicherten Teils des Schadens
5. Aufteilung der doppelt versicherten Schadenanteile
6. Aufteilung des dreifach versicherten Schadenanteils

Zahlenbeispiel:

Schaden an einem Gebäude		100 000.-
Police 1:	Versicherungssumme (nur beschädigtes Gebäude versichert)	120 000.-
	Selbstbehalt	5 000.-
Police 2	Versicherungssumme (nur beschädigtes Gebäude versichert)	60 000.-
	Selbstbehalt	5 000.-
Police 3	Versicherungssumme (nur beschädigtes Gebäude versichert)	80 000.-
	Selbstbehalt	5 000.-
Dreifachversicherung		45 000.-
Doppelversicherungen		
Policen 1 + 3		25 000.-
Policen 1 + 2		5 000.-
Policen 2 + 3		5 000.-
Einfachversicherung		20 000.-
Aufteilung Doppelversicherungen		
Policen 1 + 3	(Diff. VS Policen 2 und 3; SB Police 2)	25 000
	Police 1 (120 000 : [120 000 + 80 000])	15 000.-
	Police 3 (80 000 : [120 000 + 80 000])	10 000.-
Policen 1 + 2	(SB Police 3)	5 000.-
	Police 1 (120 000 : [120 000 + 60 000])	3 333.35
	Police 2 (60 000 : [120 000 + 60 000])	1 666.65

<i>Policen 2 + 3</i>	<i>(SB Police 1)</i>			5 000.-
	Police 2 (60 000 : [60 000 + 80 000])		2 142.85	
	Police 3 (80 000 : [60 000 + 80 000])		2 857.15	
<i>Aufteilung Dreifachversicherung</i>				45 000.-
Police 1	120 000 : (120 000 + 60 000 + 80 000)		20 769.23	
Police 2	60 000 : (120 000 + 60 000 + 80 000)		10 384.62	
Police 3	80 000 : (120 000 + 60 000 + 80 000)		13 846.15	
Aufteilung des Schadens		Police 1	Police 2	Police 3
Einfachversicherung		20 000.00		
Doppelversicherungen	Policen 1 + 3	15 000.00		10 000.00
	Policen 1 + 2	3 333.35	1 666.65	
	Policen 2 + 3		2 142.85	2 857.15
Dreifachversicherung		20 769.23	10 384.62	13 846.15
total		59 102.58	14 194.12	26 703.30
Gesamttotal			100 000.00	

C. Haftpflichtversicherung

Es gelten die gleiche Regeln, wobei die Aufteilung nicht nach den massgebenden Teilversicherungssummen, sondern nach Massgabe der für den Schaden ohne Mehrfachversicherung durch die beteiligten Versicherer zu erbringenden Leistungen.

Hinweis: Bei Mehrfachversicherung haften die Versicherer für den mehrfach versicherten Teil des Schadens *nicht* solidarisch.