

Corsin Derungs • Günther Dobrauz (Hrsg.)

Tafeln zum Finanzmarktrecht VAG • VVG

Unter Mitwirkung von
Eva Gallo
Armando Hammer
Bernadette Hirtenlechner
Barbara Klett
David La Casa
Mirjam Meyer
Volker Pribnow
Pascal Joel Strahm

DIKE 

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Autorinnen und Autoren	VII
Tafeln	XXI
Abkürzungsverzeichnis	XXVII
Literaturverzeichnis	XXXIII
Materialien- und Regularienverzeichnis	XXXV
Teil 1	1
Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	
Kapitel 1: Gegenstand, Zweck und Geltungsbereich	2
I. Gegenstand und Zweck	2
1. Allgemein	2
2. Versicherungsbegriff	3
II. Geltungsbereich	4
1. Aufsicht über Versicherungsunternehmen und Versicherungsvermittler	4
2. Unterstellung unter das VAG	5
3. Keine Unterstellung unter das VAG	6
4. Erleichterungen und Befreiung von der Aufsicht	7
5. Konzernobergesellschaften	9
6. Sektorübergreifende Risiken	10
7. Pflichten für von der Aufsicht ausgenommene Unternehmen und Personen	11
Kapitel 2: Aufnahme der Versicherungstätigkeit	12
I. Bewilligung	12
1. Bewilligungspflicht	12
2. Geschäftsplan	14
3. Änderung des Geschäftsplans	15
II. Voraussetzungen	16
1. Übersicht	16
2. Rechtsform	17
3. Mindestkapital	17
4. Solvabilität	18
5. Organisationsfonds	20
6. Geschäfte neben dem Versicherungsgeschäft	21
7. Gewähr für einwandfreie Geschäftstätigkeit und guter Ruf	22
8. Vermeidung von Interessenkonflikten	24
III. Ergänzende Voraussetzungen für ausländische Versicherungsunternehmen	25
1. Anforderungen an ausländische Versicherungsunternehmen	25
2. Als Lloyd's bezeichnete Vereinigung von Versicherern	27

Kapitel 3: Ausübung der Versicherungstätigkeit	29
I. Übersicht	29
II. Finanzielle Ausstattung	30
1. Einleitung	30
2. Versicherungstechnische Rückstellungen	30
3. Gebundenes Vermögen und Sollbetrag des gebundenen Vermögens	31
4. Haftung des gebundenen Vermögens	32
5. Vorschriften zum gebundenen Vermögen	32
6. Beteiligungen	33
III. Risikomanagement	33
IV. Verantwortlicher Aktuar	34
1. Bestellung des verantwortlichen Aktuars	35
2. Aufgaben des verantwortlichen Aktuars	35
V. Berichterstattung	37
1. Geschäftsbericht und Aufsichtsbericht	37
2. Besondere Bestimmungen betreffend die Rechnungslegung	38
VI. Prüfung	39
VII. Versicherungsunternehmen, die professionelle Versicherungsnehmer versichern, und konzerninterne Direkt- und Rückversicherung	40
1. Erleichterungen, Abklärungs- und Dokumentationspflichten	40
2. Versicherungsunternehmen, die professionelle Versicherungsnehmer versichern: Informationspflicht	41
3. Konzerninterne Direkt- und Rückversicherung	41
VIII. Versicherungszweckgesellschaften	42
1. Begriff der Versicherungszweckgesellschaften	42
2. Risikogruppen bei Versicherungszweckgesellschaften	43
IX. Besondere Bestimmungen für einzelne Versicherungszweige	44
1. Einschränkende Bestimmungen	44
2. Die besonderen Bestimmungen der verschiedenen Versicherungszweige	45
a. Rechtsschutzversicherungen	45
b. Elementarschadenversicherungen	46
c. Motorfahrzeug-Haftpflichtversicherungen	47
d. Rückversicherungen	48
e. Lebensversicherungen	49
f. Geschäft der beruflichen Vorsorge	50
g. Prüfung der genehmigungspflichtigen Tarife	51
h. Mindestleistungen	52
X. Qualifizierte Lebensversicherungen	53
1. Definition qualifizierte Lebensversicherung und Basisinformationsblatt (BIB)	54
2. Haftung, Pflichten und Werbung	58

3. Angemessenheitsprüfung	59
4. Dokumentation und Rechenschaft	60
Kapitel 4: Versicherungsvermittler	62
I. Allgemeines	62
1. Ungebunden (Vermittler vs. Kunde)	63
2. Gebunden (Vermittler vs. Versicherungsunternehmen)	63
II. Registrierung	64
1. Registrierungspflicht und Registrierungsvoraussetzungen	64
2. Register	65
III. Mindeststandards und Anforderungen	66
1. Bildungsverpflichtungen	66
2. Unzulässige Tätigkeiten	67
3. Informationspflicht	67
4. Interessenkonflikte	69
5. Offenlegungspflicht	70
Kapitel 5: Aufsicht	72
I. Aufgaben der FINMA	72
II. Ausgliederung von Funktionen	73
III. Veröffentlichung von Entscheiden	74
IV. Massnahmen bei Insolvenzgefahr	75
1. Allgemeines	75
2. Vorrang von Aufrechnungs-, Verwertungs- und Übertragungsvereinbarungen vor Schutzmassnahmen und vor Massnahmen bei Insolvenzgefahr	77
3. Schutzmassnahmen	78
a. Mögliche Schutzmassnahmen	78
b. Interventionsschwellen für die Anordnung der Schutzmassnahmen	79
c. Insbesondere zum Massnahmenplan	80
V. Sanierung	81
1. Verfahren	81
2. Sanierungsplan	83
3. Übertragung des Versicherungsbestands oder von Teilen davon sowie weiterer Teile des Versicherungsunternehmens	84
4. Herabsetzung des bisherigen und Schaffung neuen Eigenkapitals sowie Wandlung von Fremd- in Eigenkapital und Forderungsreduktion	86
5. Anpassung von Versicherungsverträgen	87
6. Rechte der Versicherten bei der Wandlung von Fremd- in Eigenkapital, bei der Forderungsreduktion sowie bei der Anpassung von Versicherungsverträgen	88
7. Aufschiebung der Beendigung von Verträgen	89

8.	Genehmigung des Sanierungsplans	91
a.	Voraussetzungen	91
b.	Verfahren	91
c.	Geltendmachung von Ansprüchen	92
VI.	Versicherungskonkurs	93
1.	Allgemeines	93
2.	Besonderheiten des Konkursverfahrens eines Versicherungsunternehmens	95
3.	Gebundenes Vermögen im Konkursverfahren	95
4.	Gläubigerhierarchie im Konkursverfahren	97
5.	Verteilung und Schluss des Verfahrens	99
6.	Beschwerderecht der Gläubiger und Eigener bei Insolvenzmassnahmen	100
VII.	Anerkennung ausländischer Konkursdekrete und Massnahmen	101
1.	Allgemeines	101
2.	Anerkennungsvoraussetzungen	103
VIII.	Zusätzliche sichernde Massnahmen für ausländische Versicherungsunternehmen	104
1.	Allgemeines	104
2.	Ausschluss der Forderungen Dritter VAG 57	105
3.	Betreibungsort und Zwangsverwertung	106
4.	Verfügungsbeschränkungen	106
IX.	Bewilligungsverzicht	106
X.	Übertragung des Versicherungsbestands	108
XI.	Bewilligungsentzug und Liquidation	109
	Kapitel 6: Besondere Bestimmungen betreffend die Aufsicht über Versicherungsgruppen und Versicherungskonglomerate	110
I.	Voraussetzungen für die Bildung einer Versicherungsgruppe oder eines Versicherungskonglomerats	110
II.	Voraussetzung für die Unterstellung unter die Gruppen- oder Konglomeratsaufsicht durch die FINMA	111
III.	Verhältnis zwischen Konglomerats-, Gruppen- und Einzelaufsicht	113
IV.	Instrumente der Gruppen- und der Konglomeratsaufsicht	114
V.	Weitere Verpflichtungen für die Versicherungsgruppe und das Versicherungskonglomerat	115
	Kapitel 7: Herausgabe von Dokumenten an die Versicherungsnehmer und an die versicherte Person	117
I.	Allgemeines	117
II.	Anspruch	118
III.	Verfahren	118

Kapitel 7a: Tarifverfügungen und Gerichte	120
I. Allgemeines	120
II. Im Einzelnen	120
Kapitel 8: Strafbestimmungen	122
I. Übertretungen	122
II. Vergehen	123
Kapitel 9: Schlussbestimmungen	124
I. Übersicht	124
II. Inkrafttreten und Übergangsbestimmungen	125
Teil 2 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)	127
Kapitel 1: Einführung	128
I. Weg zum heutigen VVG	128
II. Geltungsbereich des VVG	128
III. Einordnung der verschiedenen Versicherungstypologien	129
Kapitel 2: Abschluss des Vertrags	132
I. Versicherungsantrag	132
II. Besondere Antragsverhältnisse	133
III. Widerrufsrecht	134
IV. Wirkung des Widerrufs	134
Kapitel 3: Aufklärungspflichten	135
I. Informationspflicht des Versicherungsunternehmens	135
II. Verletzung der Informationspflicht	136
III. Anzeigepflicht	137
1. Im Allgemeinen	137
2. Bei der Fremdversicherung	138
3. Folgen der Anzeigepflichtverletzung	138
4. Beim Kollektivversicherungsvertrag	140
5. Nichteintritt der Folgen der verletzten Anzeigepflicht	140
Kapitel 4: Inhalt und Verbindlichkeit des Vertrags	141
I. Vorläufige Deckungszusage	141
II. Rückwärtsversicherung	141
III. Police	142
1. Inhalt	142

2. Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)	143
a. Begriff	143
b. Auslegung	144
i. Geltungskontrolle	144
ii. Auslegungskontrolle (Unklarheitenregel)	146
iii. Inhaltskontrolle	147
3. Kraftloserklärung	148
IV. Schuldhafte Herbeiführung des befürchteten Ereignisses	148
V. Gebot der Menschlichkeit	151
VI. Gegenstand der Versicherung	152
Kapitel 5: Prämie	153
I. Festlegung	153
II. Fälligkeit	154
III. Verzugsfolgen	154
1. Mahnpflicht des Versicherungsunternehmens	155
2. Vertragsverhältnis nach eingetretenem Verzug	155
IV. Teilbarkeit	156
Kapitel 6: Änderung des Vertrags	157
I. Änderungstatbestände	157
II. Wesentliche Gefahrsänderung	157
1. Gefahrserhöhung	158
a. Gefahrserhöhung mit Zutun des Versicherungsnehmers	159
b. Gefahrserhöhung ohne Zutun des Versicherungsnehmers	159
c. Gefahrserhöhung beim Kollektivversicherungsvertrag	159
d. Nichteintritt der Folgen der Gefahrserhöhung	160
2. Gefahrsminderung	160
III. Vorbehalt besonderer Vereinbarungen	161
IV. Umfang der Gefahr	161
V. Verantwortlichkeit des Versicherungsunternehmens für seine Vermittler	162
VI. Revision der allgemeinen Versicherungsbedingungen	162
Kapitel 7: Beendigung des Vertrags	163
I. Ordentliche Beendigung	163
II. Ausserordentliche Kündigung bzw. Beendigung	164
1. Beidseitiges Kündigungsrecht	164
2. Kündigungsrecht des Versicherungsunternehmens	165
3. Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers	165
III. Hängige Versicherungsfälle	166

IV. Entzug der Bewilligung zum Geschäftsbetrieb; privatrechtliche Folgen	166
V. Konkurs des Versicherungsunternehmens	166
Kapitel 8: Eintritt des befürchteten Ereignisses	167
I. Pflichten nach Eintritt des befürchteten Ereignisses	168
1. Anzeigepflicht nach Eintritt des befürchteten Ereignisses	169
2. Begründungspflicht	169
3. Rettungspflicht (Schadenminderungspflicht)	170
4. Veränderungsverbot	171
II. Schadenminderungskosten	171
III. Begründung des Versicherungsanspruchs	171
IV. Früherfassung	172
V. Interinstitutionelle Zusammenarbeit	173
VI. Betrügerische Begründung des Versicherungsanspruchs	174
VII. Fälligkeit des Versicherungsanspruchs	176
VIII. Abschlagszahlungen	177
IX. Teilschaden	177
Kapitel 9: Weitere Bestimmungen	178
I. Mitteilungen des Versicherungsunternehmens	178
II. Mitteilungen des Versicherungsnehmers oder des Anspruchsberechtigten	178
III. Vertragsverletzung	179
IV. Verjährung und Befristung	180
V. Konkurs des Versicherungsnehmers	181
VI. Mehrfachversicherung	182
1. Begriff	182
2. Kündigungsrecht	183
3. Absicht des Versicherungsnehmers	183
4. Ersatzpflicht	183
VII. Stillschweigende Vertragserneuerung	184
VIII. AHV-Nummer	184
Kapitel 10: Sachversicherung	185
I. Begriff	186
II. Verminderung des Versicherungswerts	186
III. Überversicherung	186
IV. Ersatzpflicht bei Unterversicherung	187
V. Handänderung	187
VI. Pfändung und Arrest	188

VII. Pfandrecht an der versicherten Sache	188
VIII. Schadenermittlung	188
Kapitel 11: Haftpflichtversicherung	189
I. Umfang	189
II. Geschädigtenschutz	190
Kapitel 12: Lebensversicherung	192
I. Gefahrspersonen und Anspruchsberechtigte	192
II. Rechtliche Natur der Police	192
III. Versicherung auf fremdes Leben	193
IV. Versicherung zugunsten Dritter (Begünstigung)	194
1. Zustimmungsfreiheit	194
2. Verfügungsfreiheit	194
3. Rechtsnatur des Anspruchs	195
V. Schicksal der Begünstigung bei Konkurs und Betreuung	196
1. Erlöschen von Gesetzes wegen	196
2. Ausschluss der betreibungs- und konkursrechtlichen Verwertung des Versicherungsanspruchs	196
3. Eintrittsrecht	197
4. Vorbehalt der Anfechtungsklage	198
VI. Auslegung der Begünstigungsklausel	198
1. Hinsichtlich der begünstigten Person	199
2. Hinsichtlich der Anteile	199
3. Ausschlagung der Erbschaft	199
VII. Betreibungs- und konkursrechtliche Verwertung des Versicherungsanspruchs	200
VIII. Vorzeitige Beendigung der Lebensversicherung	201
1. Kündigungsrecht	201
2. Umwandlung und Rückkauf	201
3. Feststellung der Abfindungswerte	203
4. Obliegenheiten des Versicherungsunternehmens	203
5. Unverfallbarkeit	204
6. Umwandlung und Rückkauf von Anteilen am Geschäftsergebnis	204
7. Pfandrecht des Versicherungsunternehmens; Liquidation	204
Kapitel 13: Unfall- und Krankenversicherung	205
I. Kollektive Unfall- und Krankenversicherung	205
II. Unfallversicherung; Invaliditätsentschädigung	205

Kapitel 14: Rechtsschutzversicherung	206
I. Allgemeines	206
II. Beizug einer Rechtsanwältin oder eines Rechtsanwalts	207
III. Verfahren bei Meinungsverschiedenheiten	207
Kapitel 15: Koordination	208
I. Grundsatz: Keine Kumulation von Versicherungsleistungen	208
II. Regressrecht des Versicherungsunternehmens	209
III. Ausschluss des Regressrechts des Versicherungsunternehmens	209
Kapitel 16: Zwingende Bestimmungen	210
I. Vorschriften, die nicht abgeändert werden dürfen	210
II. Vorschriften, die nicht zuungunsten des Versicherungsnehmers oder des Anspruchsberechtigten abgeändert werden dürfen	211
III. Ausnahmen	212
Kapitel 17: Schlussbestimmungen	213
I. Verhältnis zum Obligationenrecht	213
II. Nicht unter das Gesetz fallende Rechtsverhältnisse	213
III. Übergangsbestimmung zur Änderung vom 19. Juni 2020	213
Kapitel 18: Branchen- und risikospezifische Versicherungen	214
I. Motorfahrzeugversicherung	214
II. Bauversicherung	215
III. Transportversicherung	216
Stichwortverzeichnis	217