



**Universität
Zürich** UZH

Rechtswissenschaftliches Institut

Rechtsfragen der Online- Versicherung

SGHVR Jahrestagung vom 7. September 2018



Digitalisierung und Versicherung

- Hoher Grad der Digitalisierung seit Beginn des 21. Jh., insb. auch in der Schweiz
- Versicherungen:
 - Online-Verträge und Online-Vermittlung;
 - wearables/pay as you live;
 - pay as/how you drive;
 - spot insurance;
 - on demand insurance;
 - peer to peer (P2P);
 - Blockchain-Technologie



Rechtsfragen der Online-Versicherung

- Offenlegungspflichten nach Art. 3 Abs. 1 lit. s, Abs. 2 UWG
- Online-Identifizierung nach GwG (Lebensversicherung!)
- **Formfragen:** Schriftform v. Textform [häufig unklare Gesetzeslage]



Schriftform und Online-Versicherung

- Elektronische Signaturen
- Unterschriftlichkeit bei Signatur auf elektronischem Unterschriftenpad?
[ablehnend: OLG München v. 4.6.2012 - 19 U 771/12 betr.
Verbraucherdarlehen]
- Vertragliche Abbedingung der Schriftformgebote? [SCHÖBI , Der Online-Vertrieb von Versicherungen und der Schutz des Konsumenten, HAVE/REAS 3/2003, 205]



Textform

- Individuelle Übersendung elektronischer Dokumente genügt
- Bereitstellung auf Homepage des Anbieters (Versicherungsunternehmen/Broker) ausreichend? [EFTA Gerichtshof E-4/09 v. 27.1.2010 (*Inconsult Anstalt v. FMA Liechtenstein*)]
- Zustimmungserfordernis zur Verwendung elektronischer Kommunikationsmittel bzw. Gleichlauf von Verhandlungs- und Dokumentationsform?



Smart Contracts

- Computerprogramm zur Erfüllung von Verträgen, auf Blockchain ausgeführt (≠ Vertrag im rechtlichen Sinne)
- Computerprogramm prüft, ob vordefiniertes Ereignis eingetreten → in Abhängigkeit davon Leistungsaustausch (Wenn-Dann-Logik)
- Smart Contract auf Vielzahl von Rechnern auf der ganzen Welt, d.h. dezentral gespeichert und ausgeführt → Manipulationsresistenz
- Keinen Einfluss der Parteien auf Smart Contract, sobald auf Blockchain



Vorteile von Smart Insurance Contracts

- Kosteneinsparung (Schadenprüfung, Schadenbearbeitung, Friktionskosten, Administrativkosten)
- Allgemeiner Effizienzgewinn (alles automatisiert)
- Kein Rückgriff auf Intermediäre nötig
- Versicherungsbetrug erschwert
- Mehr Transparenz im Versicherungsgeschäft
- Versicherungsprodukte können durch Kosteneinsparung erst profitabel gemacht werden



Flugverspätungsversicherung FIZZY

```
170 ◦ onlyIfCreator {
171
172     // go through the list of all insurances related to the given flight
173 ◦   for (uint i = 0; i < insuranceList[flightId].length; i++) {
174
175       // look for the insurance contract with the correct ID number
176 ◦   if (areStringsEqual(insuranceList[flightId][i].productId, productId)) {
177
178       // we check this contract is still ongoing before updating it
179 ◦   if (insuranceList[flightId][i].status == 0) {
180
181       // change the status of the insurance contract to the specified one
182       insuranceList[flightId][i].status = newStatusId;
183
184       // send an event about this update
185       InsuranceUpdate(
186         productId,
187         flightId,
188         insuranceList[flightId][i].premium,
189         insuranceList[flightId][i].indemnity,
190         newStatusId
191       );
192
193       return;
194   }
```



Zustandekommen des Versicherungsvertrags

- Smart Contracts = für eine Vielzahl von Fällen vorformulierte (programmierte) Vertragsbedingungen
- Möglichkeit der Kenntnisnahme in zumutbarer Weise?
- Verhandlungssprache v. Programmiersprache
- Übersetzung der Programmiersprache in natürliche Sprache?



Ermessensfragen und unbestimmte Rechtsbegriffe

- Unbestimmte Rechtsbegriffe = ambig
- Computerprogramme können mit Ambiguität nicht umgehen
- Bsp. Art. 4 Abs. 1 VVG:
für die Beurteilung der Gefahr **erhebliche** Tatsachen, die er kennt
oder **kennen muss**



Oracles | Prognose für Smart Insurance Contracts

- Oracles kommt entscheidende Verantwortung zu
- Rege Verwendung von Oracles relativiert die Vorteile von Smart Insurance Contracts
- Smart Insurance Contracts in einer ersten Phase nur für einfache Summenversicherungen
 - Flugverspätungsversicherung
 - Ernteversicherung